

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Члановима Добровољног пензијског фонда

„ДДОР-Гарант Штедња“ и акционарима ДДОР-Гарант друштва за управљање добровољним пензијским фондом а.д., Београд

### Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Добровољног пензијског фонда „ДДОР-ГАРАНТ Штедња“ (у даљем тексту: Фонд), који обухватају биланс стања – извештај о нето имовини на дан 31. децембра 2024. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на нето имовини, извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика садржаним у Напоменама уз редовне годишње финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијску позицију Фонда на дан 31. децембра 2024. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

### Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији и стандардима ревизије применљивим у Републици Србији. Наше одговорности су детаљније описане у пасусу *Одговорност ревизора* у наставку овог извештаја. Независни у односу на Фонд у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и адекватни да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

### Остала питања

Финансијски извештаји Друштва за 2023. годину били су предмет ревизије од стране другог ревизора који је у свом извештају од 16. фебруара 2024. године изразио немодификовано мишљење.

### Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и истинито приказивање ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Фонда да настави пословање у складу са начелом сталности, као и за обелодањивања, уколико је примењиво, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство планира да ликвидира Фонд или да обустави пословање, или у случају непостојања друге реалне могућности осим наведене.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Фонда.

ТЦ Стари Меркатор | Палмира Тољатија 5/III | 1070 Нови Београд | Република Србија | Тел/Факс: +381 11 30 18 445  
www.pkf.rs | МБ 08752524 | ПИБ 102397694 | т.р. 105-0000002884525-18 АИК Банка | шифра делатности 6920

ПКФ д.о.о., Београд је члан PKF Global, мреже фирми чланица PKF International Limited, од којих је свака засебно и независно правно лице, и не прихвата било какву одговорност или обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланица или коресподентских фирми.

PKF d.o.o., Beograd is a member of PKF global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

### Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наша је одговорност да се, на основу извршене ревизије, у разумној мери уверимо да финансијски извештаји у целини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, као и за припрему ревизорског извештаја који ће садржати наше мишљење.

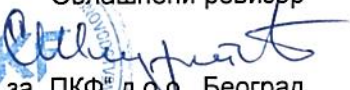
Уверавање у разумној мери представља висок ниво уверавања, али није гаранција да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајне погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као саставни део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Вршимо идентификацију и процену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који одговарају идентификованим ризицима, и прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа који дају основу за наше мишљење. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи и удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерних контрола.
- Стичемо разумевање о оним интерним контролама које су релевантне за ревизију у циљу осмишљавања ревизијских процедура који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерних контрола Фонда.
- Вршимо оцену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу имати за последицу да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући и обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током ревизије.

Београд, 14. фебруар 2025. године

Слободан Шкуртић  
Овлашћени ревизор  
  
за „ПКФ“ д.о.о., Београд  
Палмира Тољатија 5/III  
11070 Нови Београд

ТЦ Стари Меркатор | Палмира Тољатија 5/III | 1070 Нови Београд | Република Србија | Тел/Факс: +381 11 30 18 445  
www.pkf.rs | МБ 08752524 | ПИБ 102397694 | т.р. 105-0000002884525-18 АИК Банка | шифра делатности 6920

ПКФ д.о.о., Београд је члан PKF Global, мреже фирми чланица PKF International Limited, од којих је свака засебно и независно правно лице, и не прихвата било какву одговорност или обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланица или коресподентских фирми.

PKF d.o.o., Beograd is a member of PKF global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).

| Popunjava društvo za upravljanje             |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|--|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2                                            | 0 | 2 | 3 | 0 | 2 | 4 | 0 |                  | 6 | 6 | 3 | 0 |  |     | 1 | 0 | 4 | 7 | 4 | 6 | 7 | 0 | 8 |
| Matični broj                                 |   |   |   |   |   |   |   | Šifra delatnosti |   |   |   |   |  | PIB |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv fonda: DDOR-GARANT ŠTEDNJA DPF         |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Registarski broj fonda: 1000847              |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

**BILANS STANJA – IZVEŠTAJ O NETO IMOVINI**  
na dan 31.12.2024

(iznosi u hiljadama dinara)

| Klasa računa, grupa računa, račun | Pozicija                                                                               | AOP  | Napomena     | Tekuća godina | Prethodna godina |                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|---------------|------------------|-----------------|
|                                   |                                                                                        |      |              |               | Kraj perioda     | Početak perioda |
| 1                                 | 2                                                                                      | 3    | 4            | 5             | 6                | 7               |
|                                   | <b>IMOVINA</b>                                                                         |      |              |               |                  |                 |
| 10                                | Gotovina                                                                               | 0001 | 3.7;10       | 109.932       | 50.670           | 22.846          |
| 11                                | Potraživanja od društva za upravljanje                                                 | 0002 | 3.8;11       | 3             | 3                | 2               |
| 12                                | Druga potraživanja                                                                     | 0003 | 3.8;11       | 414           | 187              | 42              |
| 200, 203, deo 205, 210, 211       | Hartije od vrednosti međunarodnih finansijskih institucija, država i centralnih banaka | 0004 | 3.9;12       | 2.007.541     | 1.588.945        | 1.320.093       |
| 204, deo 205, 212                 | Dužničke hartije od vrednosti privrednih društava                                      | 0005 | 3.9;13       | 35.089        | 0                | 0               |
| 202, 213                          | Depozitne potvrde                                                                      | 0006 |              | 0             | 0                | 0               |
| 206, 215                          | Otvoreni investicioni fondovi                                                          | 0007 | 3.9;14       | 1             | 1                | 1               |
| 207, 214                          | Akcije                                                                                 | 0008 |              | 0             | 0                | 0               |
| 201                               | Depoziti kod banaka                                                                    | 0009 | 3.9;15       | 320.276       | 406.444          | 402.718         |
| 208                               | Nepokretnosti                                                                          | 0010 |              | 0             | 0                | 0               |
| 209, 219                          | Druga ulaganja fonda                                                                   | 0011 |              | 0             | 0                | 0               |
|                                   | <b>UKUPNA IMOVINA (od 0001 do 0011)</b>                                                | 0012 |              | 2.473.256     | 2.046.250        | 1.745.702       |
|                                   | <b>OBAVEZE</b>                                                                         |      |              |               |                  |                 |
| 30                                | Obaveze prema društvu za upravljanje                                                   | 0401 | 3.10;16      | 3.361         | 2.681            | 2.289           |
| 31                                | Druge obaveze iz poslovanja                                                            | 0402 | 3.11;16      | 2             | 2                | 0               |
| 4                                 | Obaveze po osnovu članstva                                                             | 0403 | 3.12;16      | 659           | 522              | 281             |
|                                   | <b>UKUPNE OBAVEZE (od 0401 do 0403)</b>                                                | 0404 |              | 4.022         | 3.205            | 2.570           |
|                                   | <b>NETO IMOVINA</b>                                                                    |      |              |               |                  |                 |
| 800                               | Neto uplate                                                                            | 0405 | 3.13;3.14;15 | 1.985.254     | 1.733.449        | 1.571.238       |
| 801                               | Dobitak tekuće godine                                                                  | 0406 |              | 174.385       | 137.702          | 0               |
| 802                               | Dobitak ranijih godina                                                                 | 0407 |              | 493.782       | 356.081          | 356.081         |
| 803                               | Gubitak tekuće godine                                                                  | 0408 |              | 0             | 0                | 168.297         |
| 804                               | Gubitak ranijih godina                                                                 | 0409 |              | 184.187       | 184.187          | 15.890          |
|                                   | <b>SVEGA NETO IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PENZIJE (0405 + 0406 + 0407-0408-0409)</b>        | 0410 |              | 2.469.234     | 2.043.045        | 1.743.132       |

U Beogradu,  
dana 14.02.2025.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje



| Popunjava društvo za upravljanje             |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|--|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2                                            | 0 | 2 | 3 | 0 | 2 | 4 | 0 |                  | 6 | 6 | 3 | 0 |  |     | 1 | 0 | 4 | 7 | 4 | 6 | 7 | 0 | 8 |
| Matični broj                                 |   |   |   |   |   |   |   | Sifra delatnosti |   |   |   |   |  | PIB |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv fonda: DDOR-GARANT ŠTEDNJA DPF         |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Registarski broj fonda: 1000847              |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

**BILANS USPEHA**  
za period koji se završava 31.12.2024

(iznosi u hiljadama dinara)

| Račun   | Pozicija                                                                                                            | AOP  | Napomena | Tekuća Godine | Prethodna Godine |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|---------------|------------------|
| 1       | 2                                                                                                                   | 3    | 4        | 5             | 6                |
| 602-502 | Neto dobiti od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova                | 1001 | 3.1;5    | 731           | 0                |
| 502-602 | Neto gubici od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova                | 1002 |          | 0             | 0                |
| 603-503 | Neto dobiti od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova | 1003 | 3.2;6    | 175.193       | 133.598          |
| 503-603 | Neto gubici od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova | 1004 |          | 0             | 0                |
| 604-504 | Neto pozitivne kursne razlike                                                                                       | 1005 |          | 0             | 0                |
| 504-604 | Neto negativne kursne razlike                                                                                       | 1006 |          | 0             | 0                |
| 605-505 | Neto dobiti od prodaje nepokretnosti                                                                                | 1007 |          | 0             | 0                |
| 505-605 | Neto gubici od prodaje nepokretnosti                                                                                | 1008 |          | 0             | 0                |
| 606-506 | Neto dobiti od usklađivanja vrednosti nepokretnosti                                                                 | 1009 |          | 0             | 0                |
| 506-606 | Neto gubici od usklađivanja vrednosti nepokretnosti                                                                 | 1010 |          | 0             | 0                |
| 600     | Prihod od kamate                                                                                                    | 1011 | 3.3;7    | 26.710        | 27.797           |
| 601     | Prihodi od dividendi                                                                                                | 1012 |          | 0             | 0                |
| 607     | Prihodi od zakupa                                                                                                   | 1013 |          | 0             | 0                |
| 609     | Drugi prihodi                                                                                                       | 1014 |          | 2             | 0                |
| 500     | Troškovi naknada društvu za upravljanje                                                                             | 1015 | 3.4;8    | 28.157        | 23.636           |
| 507     | Troškovi u vezi s kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti                                               | 1016 | 3.5;9    | 94            | 57               |
| 508     | Troškovi tekućeg održavanja nepokretnosti                                                                           | 1017 |          | 0             | 0                |
| 509     | Drugi rashodi                                                                                                       | 1018 |          | 0             | 0                |
|         | <b>Dobitak</b><br>(1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)       | 1019 |          | 174.385       | 137.702          |
|         | <b>Gubitak</b><br>(1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)       | 1020 |          | 0             | 0                |

U Beogradu ,  
dana 14.02.2025.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje



|                                              |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Popunjava društvo za upravljanje             |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 2                                            | 0 | 2 | 3 | 0 | 2 | 4 | 0 | 6                | 6 | 3 | 0 | 1   | 0 | 4 | 7 | 4 | 6 | 7 | 0 | 8 |
| Matični broj                                 |   |   |   |   |   |   |   | Šifra delatnosti |   |   |   | PIB |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv fonda: DDOR-GARANT ŠTEDNJA DPF         |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Registarski broj fonda: 1000847              |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA NETO IMOVINI**  
za period koji se završava 31.12.2024

(iznosi u hiljadama dinara)

| Klase računa, račun | Pozicija                                                                                         | AOP  | Napomena | Tekuća godina | Prethodna godina |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|---------------|------------------|
| 1                   | 2                                                                                                | 3    | 4        | 5             | 6                |
| 8                   | Neto imovina na dan 1. januara                                                                   | 4001 |          | 2.043.045     | 1.743.132        |
| 801                 | Dobitak tekuće godine                                                                            | 4002 |          | 174.385       | 137.702          |
| 803                 | Gubitak tekuće godine                                                                            | 4003 |          | 0             | 0                |
| 410                 | Uplate članova                                                                                   | 4004 |          | 125.403       | 100.116          |
| 411                 | Uplate poslodavaca                                                                               | 4005 |          | 204.731       | 175.618          |
| 412                 | Uplate drugih fondova po osnovu promene članstva                                                 | 4006 |          | 28.039        | 18.534           |
| 413                 | Neraspoređene uplate                                                                             | 4007 |          | 0             | 0                |
| 400                 | Programirane isplate                                                                             | 4008 |          | 31.517        | 24.581           |
| 401                 | Isplate društvima za osiguranje                                                                  | 4009 |          | 0             | 0                |
| 402                 | Jednokratne isplate                                                                              | 4010 |          | 55.562        | 78.382           |
| 403                 | Isplate drugim fondovima po osnovu promene članstva                                              | 4011 |          | 16.448        | 26.035           |
| 409                 | Isplate po drugim osnovama                                                                       | 4012 |          | 2.842         | 3.059            |
|                     | Neto povećanje neto imovine (4002- 4003 + 4004 + 4005 + 4006 + 4007-4008-4009-4010- 4011-4012)   | 4013 |          | 426.189       | 299.913          |
|                     | Neto smanjenje neto imovine (4003-4002- 4004- 4005-4006-4007 + 4008 + 4009 + 4010 + 4011 + 4012) | 4014 |          | 0             | 0                |
|                     | Neto imovina na dan 31. decembra (4001 + 4013- 4014)                                             | 4015 |          | 2.469.234     | 2.043.015        |

U Beogradu ,  
dana 14.02.2025.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje



| Popunjava društvo za upravljanje                     |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|--|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2                                                    | 0 | 2 | 3 | 0 | 2 | 4 | 0 |                  | 6 | 6 | 3 | 0 |  |     | 1 | 0 | 4 | 7 | 4 | 6 | 7 | 0 | 8 |
| Matični broj                                         |   |   |   |   |   |   |   | Šifra delatnosti |   |   |   |   |  | PIB |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv fonda: DDOR-GARANT ŠTEDNJA DPF                 |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Registarski broj fonda: 1000847                      |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD BEOGRAD |   |   |   |   |   |   |   |                  |   |   |   |   |  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
za period koji se završava 31.12.2024

(iznosi u hiljadama dinara)

| POZICIJA   |                                                                                                         | AOP         | Tekuća godina  | Prethodna godina |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------|
| 1          |                                                                                                         | 2           | 3              | 4                |
| <b>A</b>   | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                          |             |                |                  |
| <b>I</b>   | <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3008)</b>                                       | <b>3001</b> | <b>410.333</b> | <b>310.360</b>   |
| 1.         | Prilivi po osnovu prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova | 3002        | 117.585        | 66.348           |
| 2.         | Prilivi po osnovu prodaje nepokretnosti                                                                 | 3003        | 0              | 0                |
| 3.         | Prilivi po osnovu kamata                                                                                | 3004        | 22.651         | 13.926           |
| 4.         | Prilivi po osnovu dividendi                                                                             | 3005        | 0              | 0                |
| 5.         | Prilivi od zakupa nepokretnosti                                                                         | 3006        | 0              | 0                |
| 6.         | Neto prilivi po osnovu depozita                                                                         | 3007        | 270.000        | 230.000          |
| 7.         | Ostali prilivi                                                                                          | 3008        | 97             | 86               |
| <b>II</b>  | <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3010 do 3016)</b>                                        | <b>3009</b> | <b>610.469</b> | <b>450.705</b>   |
| 1.         | Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova | 3010        | 394.997        | 201.604          |
| 2.         | Odlivi po osnovu troškova kupovine, prodaje i prenosa hartija od vrednosti                              | 3011        | 118            | 70               |
| 3.         | Odlivi po osnovu kupovine nepokretnosti                                                                 | 3012        | 0              | 0                |
| 4.         | Odlivi po osnovu tekućeg održavanja nepokretnosti                                                       | 3013        | 0              | 0                |
| 5.         | Neto odlivi po osnovu depozita                                                                          | 3014        | 180.000        | 220.000          |
| 6.         | Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje                                                         | 3015        | 35.280         | 28.959           |
| 7.         | Ostali odlivi                                                                                           | 3016        | 74             | 72               |
| <b>III</b> | <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001 - 3009)</b>                                       | <b>3017</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |
| <b>IV</b>  | <b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3009 - 3001)</b>                                        | <b>3018</b> | <b>200.136</b> | <b>140.345</b>   |
| <b>B</b>   | <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>                                                       |             |                |                  |
| <b>I</b>   | <b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3020 do 3023)</b>                                    | <b>3019</b> | <b>368.085</b> | <b>300.540</b>   |
| 1.         | Prilivi po osnovu uplata članova                                                                        | 3020        | 128.762        | 102.846          |
| 2.         | Prilivi po osnovu uplata poslodavaca                                                                    | 3021        | 209.174        | 178.603          |
| 3.         | Prilivi iz drugih fondova po osnovu promene članstva                                                    | 3022        | 28.039         | 18.534           |
| 4.         | Ostali prilivi                                                                                          | 3023        | 2.110          | 557              |
| <b>II</b>  | <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3025 do 3029)</b>                                     | <b>3024</b> | <b>108.687</b> | <b>132.371</b>   |
| 1.         | Odlivi po osnovu programiranih isplata članovima                                                        | 3025        | 31.844         | 24.340           |
| 2.         | Odlivi po osnovu isplata društvima za osiguranje                                                        | 3026        | 0              | 0                |
| 3.         | Odlivi po osnovu jednokratnih isplata članovima                                                         | 3027        | 55.562         | 78.382           |
| 4.         | Odlivi po osnovu isplata drugim fondovima po osnovu promene članstva                                    | 3028        | 15.985         | 26.035           |
| 5.         | Ostali odlivi                                                                                           | 3029        | 5.296          | 3.614            |
| <b>III</b> | <b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3019- 3024)</b>                                     | <b>3030</b> | <b>259.398</b> | <b>168.169</b>   |
| <b>IV</b>  | <b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3024 - 3019)</b>                                     | <b>3031</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |

|    |                                                                          |      |         |         |
|----|--------------------------------------------------------------------------|------|---------|---------|
| V. | SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3017 + 3030)                                | 3032 | 259.398 | 168.169 |
| G. | SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3018 + 3031)                                 | 3033 | 200.136 | 140.345 |
| D. | NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3032 - 3033)                                    | 3034 | 59.262  | 27.824  |
| Đ. | NETO SMANJENJE GOTOVINE (3033 - 3032)                                    | 3035 | 0       | 0       |
| E. | GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: )                                  | 3036 | 50.670  | 22.846  |
| Ž. | Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine                    | 3037 | 0       | 0       |
| Z. | Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine                    | 3038 | 0       | 0       |
| I. | GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: )<br>(3034-3035 + 3036 + 3037-3038) | 3039 | 109.932 | 50.670  |

U Beogradu,  
dana 14.02.2025.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

