

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Скупштини акционара

ДДОР - Гарант Друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д., Београд

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја ДДОР - Гарант Друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д., Београд, (у даљем тексту: Друштво), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2024. године и одговарајући биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу 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 Друштва 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 Друштво 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.

Остале информације садржане у годишњем извештају о пословању Друштва

Остале информације се односе на информације садржане у годишњем извештају о пословању, али не укључује финансијске извештаје и извештај ревизора о њима. Руководство Друштва је одговорно за припрему осталих информација у складу са прописима Републике Србије.

Наше мишљење о финансијским извештајима не обухвата остале информације. У вези са ревизијом финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и тиме размотримо да ли су остале информације усклађене у свим материјално значајним аспектима са финансијским извештајима са нашим сазнањима стеченим у току ревизије или се на други начин чине материјално погрешним. Поред тога, извршили смо процену да ли су остале информације припремљене, у свим материјално значајним аспектима, у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије, посебно да ли су остале информације у формалном смислу у складу са захтевима и поступцима за припрему осталих информација Закона о рачуноводству у контексту материјалности, односно да ли би неко непоштовање ових захтева би могло утицати на просуђивања донета на основу ових осталих информација.

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)

Остале информације садржане у годишњем извештају о пословању Друштва (Наставак)

Само на основу спроведених процедура, у мери у којој смо у могућности да их оценимо, извештавамо да остале информације које описују чињенице које су такође приказане у финансијским извештајима су, у свим материјално значајним аспектима, у складу са финансијским извештајима и припремљене у складу са захтевима Закона о рачуноводству Републике Србије.

Поред тога, ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално значајно погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопшtimo у извештају. На основу поступака које смо извршили у вези са добијеним осталим информацијама, нисмо утврдили материјално значајне погрешне исказе.

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 Друштва 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 Друштво или да обустави пословање, или у случају непостојања друге реалне могућности осим наведене.

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

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.

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 (Наставак)

- 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 Друштва.
- 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).

Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2024. године

(износи у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
10	Нематеријална имовина	0001	3.12;3.13;16	12.955	12.956	14.639
11	Некретнине и опрема	0002	3.12;16	12.552	19.934	26.093
12	Инвестиционе некретнине	0003				
14	Одложена пореска средства	0004				
130, 131, 133	Хартије од вредности	0005	3.14;17	104.570	124.680	124.470
132, 134, 135, 136, 138	Депозити и остала финансијска средства	0006	3.15;18	21.095		8.000
26	Текућа пореска средства	0007	3.11;19	986	1.669	1.499
27	Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања	0008				
210	Потраживања од добровољних пензијских фондова	0009	3.16;20	10.842	9.622	9.076
21 (осим 210)	Остала потраживања	0010	3.17;21	442	341	488
20, 24, 25	Остала средства	0011	3.18;22	906	1.401	327
23	Готовина и готовински еквиваленти	0012	3.19;23	9.850	8.432	2.819
	УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0012)	0013		174.198	179.035	187.411
30	Основни капитал	0401	3.20;24	218.522	218.522	218.522
31	Резерве	0402				
32≥0	Ревалоризационе резерве и нереализовани добици/губици	0403				
32<0	Ревалоризационе резерве и нереализовани добици/губици	0404		79.831	79.455	79.265
33	Добитак	0405		8.953	8.989	11.202
34	Губитак	0406				
35	Сопствене акције	0407				
	УКУПНИ КАПИТАЛ (0401+0402+0403-0404+0405-0406-0407)	0408		147.644	148.056	150.459
40	Резервисања	0409	3.21;25	9.334	8.446	7.818

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
42	Одложене пореске обавезе	0410	3.11	75	75	75
41	Финансијске обавезе	0411		12.694	17.875	23.762
440, 441, 442	Обавезе према добровољним пензијским фондовима	0412	3.22	17	8	27
48	Обавезе по основу сталне имовине која се држи за продају и престанак пословања	0413				
49	Текуће пореске обавезе	0414	3.11			
44 (осим 440, 441, 442), 45, 46, 47	Остале обавезе	0415	3.23;26	4.434	4.575	5.270
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0409 до 0415)	0416		26.554	30.979	36.952
	УКУПНА ПАСИВА (0408+0416)	0417		174.198	176.035	187.411

у Београду
 дана 14.02.2025.


 Законски заступник друштва за управљање

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за управљање добровољним пензијским фондовима („Службени гласник РС“ бр. 93/2020).

Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(износи у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
600	Приходи накнада при уплати пензијских доприноса	1001	3.2,5	16.836	14.099
601	Приходи накнада за управљање фондовима	1002	3.2,5	102.374	94.217
609	Други приходи од управљања фондовима	1003			
500	Трошкови у вези са улагањем имовине фондова	1004	3.3	397	373
501	Трошкови маркетинга	1005	3.3,6	1.852	1.865
502	Трошкови услуга кастоди банке	1006	3.3,7	6.560	5.967
503, 504	Трошкови посредовања	1007	3.3,8	10.862	9.110
505, 509	Други расходи од управљања фондовима	1008		21	
	Добитак од управљања фондовима (1001+1002+1003-1004-1005-1006-1007-1008)	1009		99.518	91.001
	Губитак од управљања фондовима (1004+1005+1006+1007+1008-1001-1002-1003)	1010			
део 672 - део 572	Нето добици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1011			
део 572 - део 672	Нето губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1012			
део 672 - део 572	Нето добици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1013			
део 572 - део 672	Нето губици по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1014			
683 + 686 + 687 - 583 - 586 - 587	Нето добици од усклађивања вредности финансијских инструмената	1015	3.4	541	599
583 + 586 + 587 - 683 - 686 - 687	Нето губици од усклађивања вредности финансијских инструмената	1016			
671 + 675 - 571 - 575	Нето добици по основу рекласификације финансијских инструмената	1017			
571 + 575 - 671 - 675	Нето губици по основу рекласификације финансијских инструмената	1018			
680 + 682 - 580 - 582	Нето добици по основу заштите од ризика	1019			
580 + 582 - 680 - 682	Нето губици по основу заштите од ризика	1020			

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
688 - 588	Нето приходи од укидања умањења вредности финансијских средстава за очекиване кредитне губитке	1021			
588 - 688	Нето расходи од умањења вредности финансијских средстава за очекиване кредитне губитке	1022			
662	Приходи од камата	1023	3.6,9	3.394	3.898
562	Расходи од камата	1024	3.6	467	592
663 + 664	Приходи од курсних разлика	1025	3.1	127	148
563 + 564	Расходи од курсних разлика	1026	3.1	325	341
55	Трошкови зарада, накнада зарада и други лични расходи	1027	3.7,10	57.267	52.061
530	Трошкови амортизације	1028	3.9,11	8.440	8.460
53 (осим 530)	Трошкови резервисања	1029	3.9,12	758	504
61, 669, 67 (осим 671, 672 и 675), 681, 684, 689	Остали приходи	1030	3.10,13	229	700
54, 569, 57 (осим 572, 571 и 575), 581, 584, 589	Остали расходи	1031	3.10,14	26.331	24.130
	Добитак пре опорезивања (1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021-1022+1023-1024+1025-1026-1027-1028-1029+1030-1031)	1032		10.221	10.258
	Губитак пре опорезивања (1010-1009-1011+1012-1013+1014-1015+1016-1017+1018 -1019+1020-1021+1022-1023+1024-1025+1026+1027+1028+1029-1030+1031)	1033			
690	Добитак пословања које се обуставља	1034			
590	Губитак пословања које се обуставља	1035			
361	Добитак од повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1036			
360	Губитак од смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	1037	3.11		
721	Порез на добит	1038	3.11,15	1.311	1.270
	Добитак периода (1032-1033+1034-1035+1036-1037-1038)	1039		8.910	8.988
	Губитак периода (1033-1032-1034+1035-1036+1037+1038)	1040			

у Београд
 дана 14.02.2025.

Законски заступник друштва за управљање


Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(износи у хиљадама динара)

Рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	Добитак периода	2001		8.910	8.988
	Губитак периода	2002			
	ОСТАЛИ УКУПНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	Билансне ставке које неће накнадно бити рекласификоване у биланс успеха				
320	Повећање ревалоризационих резерви по основу промене вредности нематеријалне имовине, некретнина и опреме	2003			
320	Смањење ревалоризационих резерви по основу промене вредности нематеријалне имовине, некретнина и опреме	2004			
део 325	Добици по основу финансијских обавеза друштва за управљање вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности друштва за управљање	2005			
део 326	Губици по основу финансијских обавеза друштва за управљање вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности друштва за управљање	2006			
део 325	Остали добити који неће накнадно бити рекласификовани у биланс успеха (осим оних који су исказани на АОП 2005)	2007			
део 326	Остали губици који неће накнадно бити рекласификовани у биланс успеха (осим оних који су исказани на АОП 2006)	2008			
	Билансне ставке које накнадно могу бити рекласификоване у биланс успеха				
321	Позитивни ефекти промене вредности дужничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2009		0	1.023
322	Негативни ефекти промене вредности дужничких instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2010		0	1.212
323	Добици по основу instrumenata намењених заштити од ризика токова готовине	2011			
324	Губици по основу instrumenata намењених заштити од ризика токова готовине	2012			
327	Остали добити који накнадно могу бити рекласификовани у биланс успеха	2013			
328	Остали губици који накнадно могу бити рекласификовани у биланс успеха	2014			
	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2015			

Рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2016			
	Остали укупни добитак периода(2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016)	2017		0	
	Остали укупни губитак периода (2004-2003-2005+2006-2007+2008-2009+2010-2011+2012-2013+2014-2015+2016)	2018			189
	УКУПАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	Укупан нето добитак периода (2001-2002+2017-2018≥0)	2019		8.910	8.799
	Укупан нето губитак периода (2001-2002+2017-2018<0)	2020			

у Београду
 дана 14.02.2025.

Законски заступник друштва за управљање

 БЕОГРАД

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за управљање добровољним пензијским фондацијама („Службени гласник РС“ бр. 93/2020).

Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	118.384	108.135
1.	Приливи од накнада при уплати	3002	16.836	14.098
2.	Приливи од накнада за управљање	3003	101.547	93.672
3.	Приливи од накнада за услуге члановима фонда	3004		
5.	Остали приливи из пословних активности	3005	1	365
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3012)	3006	118.493	114.228
1.	Одливи по основу расхода управљања фондовима	3007	353	373
2.	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3008	57.866	52.141
3.	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3009	1.932	2.522
4.	Остали одливи из пословних активности	3010	48.994	46.551
5.	Плаћени порез на добит	3011	628	1.439
6.	Исплаћене дивиденде	3012	8.720	11.202
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001-3006)	3013		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3006-3001)	3014	109	6.093
B	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3016 до 3020)	3015	22.671	11.898
1.	Приливи од улагања у финансијска средства, осим депозита	3016	19.920	
2.	Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина и опреме	3017		
3.	Приливи по основу камата	3018	2.751	3.898
4.	Приливи по основу депозита	3019		8.000
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3020		
II	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3022 до 3025)	3021	21.094	155
1.	Одливи по основу улагања у финансијска средства, осим депозита	3022		

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
2.	Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина и опреме	3023		155
3.	Одливи по основу депозита	3024	21.094	
4.	Остали одливи из активности инвестирања	3025		
III	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3015-3021)	3026	1.577	11.743
IV	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3021-3015)	3027		
B	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3029 до 3033)	3028		
1.	Приливи по основу увећања капитала	3029		
2.	Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3030		
3.	Приливи по основу узетих краткорочних кредита	3031		
4.	Приливи по основу издатих хартија од вредности	3032		
5.	Остали приливи из активности финансирања	3033		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3040)	3034		
1.	Одливи по основу откупа сопствених акција	3035		
2.	Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3036		
3.	Одливи по основу узетих краткорочних кредита	3037		
4.	Одливи по основу издатих хартија од вредности	3038		
5.	Одливи по основу камата	3039		
6.	Остали одливи из активности финансирања	3040		
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3028-3034)	3041		
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3034-3028)	3042		
Г	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3013+3026+3041)	3043	1.577	11.743
Д	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3014+3027+3042)	3044	109	6.093
Љ	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3043-3044)	3045	1.468	5.650
Е	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3044-3043)	3046		
Ж	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3047	8.432	2.819
З	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3048	8	14
И	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3049	58	51
Ј	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3045-3046+3047+3048-3049)	3050	9.850	8.432

у Београду
 дана 14.02.2025.



Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за друштва за управљање добровољним пензијским фондовима („Службени гласник РС“ бр. 93/2020).

Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године

(износи у хиљадама динара)

Редни бр.	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30)	АОП	Сопствене акције (група 35)	АОП	Емисиона премија (рачун 310)	АОП	Резерве (рачуни 311, 312)	АОП	Резерве из осталог резултата (група 32 - потражни салдо)
1			2		3		4		5		6
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године	4001	218.522	4027		4053		4079		4109	
2.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	4002		4028		4054		4080		4110	
3.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	4003		4029		4055		4081		4111	
4.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4004		4030		4056		4082		4112	
5.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4005		4031		4057		4083		4113	
6.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (за колоне од 2 до 9 редни бр. 1+2-3+4-5)	4006	218.522	4032		4058		4084		4114	
7.	Остали укупан добитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	4115	
8.	Остали укупан губитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	4116	
9.	Добитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
10.	Губитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
11.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	4117	
12.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	x	X	x	X	x	4085		4118	
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4007		4033		4059		4086		X	x
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4008		4034		4060		4087		X	x
15.	Расподела добити - повећање	4009		4035		4061		4088		X	x
16.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4010		4036		4062		4089		X	x

Редни бр.	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30)	АОП	Сопствене акције (група 35)	АОП	Емисиона премија (рачун 310)	АОП	Резерве (рачуни 311, 312)	АОП	Резерве из осталог резултата (група 32 - потражни салдо)
1			2		3		4		5		6
17.	Исплата дивиденди	X	x	X	x	X	x	4090		X	x
18.	Остало - повећање	4011		4037		4063		4091		4119	
19.	Остало - смањење	4012		4038		4064		4092		4120	
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (за колоне од 2 до 6, 8 и 9 редни бр. 6+7-8+9+10+11-12+13-14+15-16-17+18-19, за колону 7 редни бр. 6-7+8+11-12+18-19)	4013	218.522	4039		4065		4093		4121	

Редни бр.	ОПИС	АОП	Резерве из осталог резултата (група 32 - дуговни салдо)	АОП	Добитак (група 33)	АОП	Губитак (група 34)	АОП	Укупни капитал (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9)	АОП	Укупан недостатак капитала (кол. 9-2+3-4-5-6+7-8)
1			7		8		9		10		11
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године	4135	79.265	4161	11.202	4189		4215	150.459	4221	
2.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	4136		4162		4190		X	x	X	x
3.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	4137		4163		4191		X	x	X	x
4.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4138		4164		4192		X	x	X	x
5.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4139		4165		4193		X	x	X	x
6.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (за колоне од 2 до 9 редни бр. 1+2-3+4-5)	4140	79.265	4166	11.202	4194		4216	150.459	4222	
7.	Остали укупан добитак периода	4141		X	x	X	x	X	x	X	x
8.	Остали укупан губитак периода	4142	0	X	x	X	x	X	x	X	x
9.	Добитак периода	X	x	4167	8.989	X	x	X	x	X	x
10.	Губитак периода	X	x	X	x	4195		X	x	X	x
11.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	4143		4168		4196		X	x	X	x
12.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	4144		4169		4197		X	x	X	x
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
15.	Расподела добити - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
16.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	X	x	4170		4198		X	x	X	x
17.	Исплата дивиденди	X	x	4171	11.202	X	x	X	x	X	x
18.	Остало - повећање	4145	190	4172		4199		X	x	X	x
19.	Остало - смањење	4146	0	4173		4200		X	x	X	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (за колоне од 2 до 6, 8 и 9 редни бр. 6+7-8+9+10+11-12+13-14+15-16-17+18-19, за колону 7 редни бр. 6-7+8+11-12+18-19)	4147	79.455	4174	8.989	4201		4217	148.056	4223	0

Редни бр.	ОПИС	АОП	Основни капитал (група 30)	АОП	Сопствене акције (група 35)	АОП	Емисиона премија (рачун 310)	АОП	Резерве (рачуни 311, 312)	АОП	Резерве из осталог резултата (група 32 - потражни салдо)
1			2		3		4		5		6
21.	Стање на дан 1. јануара текуће године	4014	218.522	4040		4066		4094		4122	
22.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	4015		4041		4067		4095		4123	
23.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	4016		4042		4068		4096		4124	
24.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	4017		4043		4069		4097		4125	
25.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	4018		4044		4070		4098		4126	
26.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (за колоне од 2 до 9 редни бр. 21+22-23+24-25)	4019	218.522	4045		4071		4099		4127	
27.	Остали укупан добитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	4128	
28.	Остали укупан губитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	4129	
29.	Добитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
30.	Губитак периода	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
31.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	4130	
32.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	x	X	x	X	x	4100		4131	
33.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4020		4046		4072		4101		X	x
34.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4021		4047		4073		4102		X	x
35.	Расподела добити - повећање	4022		4048		4074		4103		X	x
36.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4023		4049		4075		4104		X	x
37.	Исплата дивиденди	X	x	X	x	X	x	4105		X	x
38.	Остало - повећање	4024		4050		4076		4106		4132	
39.	Остало - смањење	4025		4051		4077		4107		4133	
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (за колоне од 2 до 6, 8 и 9 редни бр. 26+27-28+29+30+31-32+33-34+35-36-37+38-39, за колону 7 редни бр. 26-27+28+31-32+38-39)	4026	218.522	4052		4078		4108		4134	

Редни бр.	ОПИС	АОП	Резерве из осталог резултата (група 32 - дуговни салдо)	АОП	Добитак (група 33)	АОП	Губитак (група 34)	АОП	Укупни капитал (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9)	АОП	Укупан недостатак капитала (кол. 9-2+3-4-5-6+7-8)
1			7		8		9		10		11
21.	Стање на дан 1. јануара текуће године	4148	79.455	4175	8.989	4202		4218	148.056	4224	0
22.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	4149		4176		4203		X	x	X	x
23.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	4150		4177		4204		X	x	X	x
24.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	4151		4178		4205		X	x	X	x
25.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	4152		4179		4206		X	x	X	x
26.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (за колоне од 2 до 9 редни бр. 21+22-23+24-25)	4153	79.455	4180	8.989	4207		4219	148.056	4225	
27.	Остали укупан добитак периода	4154		X	x	X	x	X	x	X	x
28.	Остали укупан губитак периода	4155		X	x	X	x	X	x	X	x
29.	Добитак периода	X	x	4181	8.910	X	x	X	x	X	x
30.	Губитак периода	X	x	X	x	4208		X	x	X	x
31.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	4156		4182	43	4209		X	x	X	x
32.	Пренос с резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	4157		4183		4210		X	x	X	x
33.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
34.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
35.	Расподела добити - повећање	X	x	X	x	X	x	X	x	X	x
36.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	X	x	4184		4211		X	x	X	x
37.	Исплата дивиденди	X	x	4185	8.989	X	x	X	x	X	x
38.	Остало - повећање	4158	376	4186		4212		X	x	X	x
39.	Остало - смањење	4159		4187		4213		X	x	X	x
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (за колоне од 2 до 6, 8 и 9 редни бр. 26+27-28+29+30+31-32+33-34+35-36-37+38-39, за колону 7 редни бр. 26-27+28+31-32+38-39)	4160	79.831	4188	8.953	4214		4220	147.644	4226	

у Београду
 дана 14.02.2025.

Законити заступник друштва за управљање


Попуњава друштво за управљање		
Матични број 20230240	Шифра делатности 6630	ПИБ 104746708
Назив: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)		
Седиште: Београд - Стари Град, МАРШАЛА БИРЈУЗОВА 3-5		

СТАТИСТИЧКИ ИЗВЕШТАЈ
за 2024 годину

І. ПОДАЦИ О ПОЈЕДИНИМ ВРСТАМА ИМОВИНЕ, ОБАВЕЗА, РАСХОДА И ПРИХОДА И О БРОЈУ ЗАПОСЛЕНИХ

- износи у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
Део 447	Обавезе за дивиденде и учешће у добити	9001	0	
460	Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају	9002		
461	Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	9003		
462	Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог	9004		
463	Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	9005		
530	Трошкови амортизације	9006	8.440	8.460
54	Трошкови материјала, енергије и услуга и нематеријални трошкови	9007		
део 542	Трошкови закупа земљишта	9008		
545	Трошкови премије осигурања	9009		
део 546	Трошкови пореза	9010		
део 546	Трошкови доприноса	9011		
55	Трошкови зарада, накнада зарада и други лични расходи	9012	57.267	52.061
550	Трошкови зарада и накнада зарада (брutto)	9013	42.503	40.836
551	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	9014	8.671	6.317
552, 553, 554, 555	Трошкови накнада физичким лицима (брutto) по основу уговора (уговор о делу, ауторски уговор, уговор о привременим и повременим пословима и остали уговори)	9015	83	198
556	Трошкови накнада члановима управе	9016		
559	Други лични расходи и накнаде	9017	6.010	4.710
562	Расходи камата	9018	467	592
део 562	Расходи камата по кредитима и рачунима у банкама	9019		
део 579	Новчане казне и пенали	9020		
61	Други пословни приходи	9021		
део 610	Приходи од закупа земљишта	9022		

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
662	Приходи од камата	9023	3.394	3.898
део 662	Приходи од камата по рачунима и депозитима у банкама	9024		
	Накнаде штета од друштава за осигурање (потраживања у току године по основу полисе осигурања)	9025		
	Набавке сталних средстава у току године - нематеријална улагања	9026		
	Набавке сталних средстава у току године - некретнине, опрема и инвестиционе некретнине	9027		
	Просечан број запослених по основу стања крајем сваког месеца (цео број)	9028	17	16

II. СТРУКТУРА ИСПЛАЋЕНИХ ДИВИДЕНДИ

- износи у хиљадама динара -

Назив сектора	АОП	Текућа година	Претходна година
Привредна друштва (домаћа правна лица)	9029	8.720	11.202
Физичка лица	9030		
Државне институције и организације које се финансирају из буџета	9031		
Финансијске институције	9032		
Непрофитне организације, фондације и непрофитни фондови	9033		
Страна физичка лица	9034		
Страна правна лица	9035		
Европске финансијске и развојне институције	9036		

III. ДОНАЦИЈЕ, ПОКЛОНИ И ДРУГА БЕСПОВРАТНА ДАВАЊА У НОВЦУ ИЛИ НАТУРИ

-износи у хиљадама динара-

	Становништво	АОП	Хуманитарне, спортске, верске, културне, друштвено-политичке и друге непрофитне организације	АОП	Школске и здравствене установе, установе социјалног рада и друге државне установе и фондови	АОП
1	2	3	4	5	6	7
Укупно		9037		9039		9041
Од тога за набавку и изградњу основних средстава (грађевински објекти, опрема и сл.)		9038		9040		9042



у Београду
 дана 14.02.2025.

Заступнички савор општине друштва за управљање