

Popunjiva društvo za upravljanje																									
2	0	2	3	0	2	4	0			0	6	6	3	0			1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti						PIB											
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																									
Sedište: Beograd, Maršala Biruzova 3-5																									

BILANS STANJA
na dan 31.12.2020. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina	
					Kraj perioda	Početak perioda
1	2	3	4	5	6	7
10	Nematerijalna imovina	0001	3.12;3.13;22	15.348	16.333	13.607
11	Nekretnine i oprema	0002	3.12;22	3.530	3.213	1.377
12	Investicione nekretnine	0003				
14	Odložena poreska sredstva	0004			49	185
130, 131, 133	Hartije od vrednosti	0005	3.14;23	124.368	117.616	81.496
132, 134, 135, 136, 138	Depoziti i ostala finansijska sredstva	0006	3.15;24	105	4.149	60.579
26	Tekuća poreska sredstva	0007	3.11;25	239	2.319	2.593
27	Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja	0008				
210	Potraživanja od dobrovoljnih penzijskih fondova	0009	3.16;26	9.482		
21 (osim 210)	Ostala potraživanja	0010	3.17;27	396		
20, 24, 25	Ostala sredstva	0011	3.18;28	1.020	10.151	9.597
23	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0012	3.19;29	10.460	12.074	5.124
	UKUPNA AKTIVA (od 0001 do 0012)	0013		164.948	165.904	174.558
30	Osnovni kapital	0401	3.20;30	218.522	218.522	215.522
31	Rezerve	0402				
32≥0	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti/gubici	0403				
32<0	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti/gubici	0404		79.465	79.177	79.831
33	Dobitak	0405		13.994	12.121	24.219
34	Gubitak	0406		262		
35	Sopstvene akcije	0407				
	UKUPNI KAPITAL (0401+0402+0403-0404+0405-0406-0407)	0408		152.789	151.466	162.910
40	Rezervisanja	0409	3.21;31	8.282	7.905	7.106
42	Odložene poreske obaveze	0410	3.11;21	75		
41	Finansijske obaveze	0411			1.581	
440, 441, 442	Obaveze prema dobrovoljnim penzijskim fondovima	0412	3.22;34	11		
48	Obaveze po osnovu stalne imovine koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja	0413				
49	Tekuće poreske obaveze	0414	3.11;21	463	554	

44 (osim 440, 441, 442), 45, 46, 47	Ostale obaveze	0415	3.23;32	3.328	4.398	4.542
	UKUPNE OBAVEZE (od 0409 do 0415)	0416		12.159	14.438	11.648
	UKUPNA PASIVA (0408 + 0416)	0417		164.948	165.904	174.558

u BEOGRADU,

dana 04.02.2021



Zakonski zastupnik društva za
upravljanje

Popunjava društvo za upravljanje																					
2	0	2	3	0	2	4	0	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB									
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																					
Sedište: Beograd, Maršala Birjuzova 3-5																					

BILANS USPEHA
u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
600	Prihodi naknada pri uplati penzijskih doprinosa	1001	3.2;5	12.824	11.071
601	Prihodi naknada za upravljanje fondovima	1002	3.2;5	94.071	87.540
609	Drugi prihodi od upravljanja fondovima	1003			
500	Troškovi u vezi sa ulaganjem imovine fondova	1004	3.3;6	364	333
501	Troškovi marketinga	1005	3.3;7	1.790	2.404
502	Troškovi usluga kastodi banke	1006	3.3;8	5.849	5.556
503, 504	Troškovi posredovanja	1007	3.3;9	7.915	6.156
505, 509	Drugi rashodi od upravljanja fondovima	1008			
	Dobitak od upravljanja fondovima	1009		90.977	84.162
	(1001+1002+1003-1004-1005-1006-1007-1008)				
	Gubitak od upravljanja fondovima	1010			
	(1004+1005+1006+1007+1008-1001-1002-1003)				
deo 672- deo 572	Neto dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	1011			
deo 572- deo 672	Neto gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	1012			
deo 672 - deo 572	Neto dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	1013			
deo 572 - deo 672	Neto gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	1014			
683+ 686+ 687-583- 586-587	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti finansijskih instrumenata	1015	3.4;10	56	122
583+ 586+587- 683-686- 687	Neto gubici od usklađivanja vrednosti finansijskih instrumenata	1016			

671+675- 571-575	Neto dobiti po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	1017			
571+575-671- 675	Neto gubici po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	1018			
680+682- 580-582	Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika	1019			
580+582- 680-682	Neto gubici po osnovu zaštite od rizika	1020			
688-588	Neto prihodi od ukidanja umanjenja vrednosti finansijskih sredstava za očekivane kreditne gubitke	1021			
588-688	Neto rashodi od umanjenja vrednosti finansijskih sredstava za očekivane kreditne gubitke	1022	3.5;11	3	
662	Prihodi od kamata	1023	3.6;12	3.531	3.402
562	Rashodi od kamata	1024	3.6;13	8	
663+664	Prihodi od kursnih razlika	1025	3.1;14	134	
563+564	Rashodi od kursnih razlika	1026	3.1;15	233	731
55	Troškovi zarada, naknada zarada i drugi lični rashodi	1027	3.7;16	48.405	47.936
530	Troškovi amortizacije	1028	3.9;17	1.063	1.401
53 (osim 530)	Troškovi rezervisanja	1029	3.9;18	380	677
61, 669, 67 (osim 671,672 i 675), 681, 684, 689	Ostali prihodi	1030	3.10;19	1.574	542
54, 569, 57 (osim 572,571 i 575), 581, 584, 589	Ostali rashodi	1031	3.10;20	30.074	23.699
	Dobitak pre oporezivanja (1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015- 1016+1017-1018+1019-1020+1021-1022+1023- 1024+1025-1026-1027-1028-1029+1030-1031)	1032		16.106	13.784
	Gubitak pre oporezivanja (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	Dobitak poslovanja koje se obustavlja	1034			
590	Gubitak poslovanja koje se obustavlja	1035			
361	Dobitak od povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	1036			
360	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	1037	3.11;21	124	136
721	Porez na dobit	1038	3.11;21	1.988	1.527
	Dobitak perioda (1032-1033+1034-1035+1036-1037-1038)	1039		13.994	12.121
	Gubitak perioda (1033-1032-1034+1035-1036+1037+1038)	1040			

u BEOGRADU

dana 04.02.2021

Zakonski zastupnik društva za
upravljanje



[Handwritten signature]

Popunjiva društvo za upravljanje																									
2	0	2	3	0	2	4	0			0	6	6	3	0			1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti								PIB									
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																									
Sedište: Beograd, Maršala Birjuzova 3-5																									

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	NETO REZULTAT IZ POSLOVANJA				
	Dobitak perioda	2001		13.994	12.121
	Gubitak perioda	2002			
	OSTALI UKUPNI REZULTAT PERIODA				
	Bilansne stavke koje neće naknadno biti reklasifikovane u bilans uspeha				
320	Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu promene vrednosti nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	2003			
320	Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu promene vrednosti nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	2004			
deo 325	Dobici po osnovu finansijskih obaveza društva za upravljanje vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje su posledica promene kreditne sposobnosti društva za upravljanje	2005			
deo 326	Gubici po osnovu finansijskih obaveza društva za upravljanje vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje su posledica promene kreditne sposobnosti društva za upravljanje	2006			
deo 325	Ostali dobici koji neće naknadno biti reklasifikovani u bilans uspeha (osim onih koji su iskazani na AOP 2005)	2007			
deo 326	Ostali gubici koji neće naknadno biti reklasifikovani u bilans uspeha (osim onih koji su iskazani na AOP 2006)	2008			
	Bilansne stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspeha				
321	Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	2009			654
322	Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	2010		288	
323	Dobici po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika tokova gotovine	2011			
324	Gubici po osnovu instrumenata namenjenih zaštiti od rizika tokova gotovine	2012			
327	Ostali dobici koji naknadno mogu biti reklasifikovani u bilans uspeha	2013			

328	Ostali gubici koji naknadno mogu biti reklasifikovani u bilans uspeha	2014			
	Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2015			
	Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2016			
	Ostali ukupni dobitak perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016)	2017			654
	Ostali ukupni gubitak perioda (2004-2003-2005+2006-2007+2008-2009+2010-2011+2012-2013+2014-2015+2016)	2018		288	
	UKUPAN REZULTAT PERIODA				
	Ukupan neto dobitak perioda (2001-2002+2017-2018\geq0)	2019		13.706	12.775
	Ukupan neto gubitak perioda (2001-2002+2017-2018<0)				

u BEOGRADU

dana 04.02.2021



Zakonski zastupnik društva za
upravljanje

[Handwritten signature]

Popunjiva društvo za upravljanje																					
2	0	2	3	0	2	4	0	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB									
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																					
Sedište: Beograd, Maršala Birjuzova 3-5																					

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

POZICIJA		Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
A	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3005)	3001	107.789	99.708
1.	Prilivi od naknada pri uplati	3002	12.801	10.302
2.	Prilivi od naknada za upravljanje	3003	93.733	86.914
3.	Prilivi od naknada za usluge članovima fonda	3004		
5.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3005	1.255	2.492
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3007 do 3012)	3006	106.038	112.094
1.	Odlivi po osnovu rashoda upravljanja fondovima	3007	398	340
2.	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3008	49.078	50.038
3.	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3009	2.406	2.482
4.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3010	42.398	35.040
5.	Plaćeni porez na dobit	3011		701
6.	Isplaćene dividende	3012	11.758	23.493
III	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001- 3006)	3013	1.751	
IV	Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3006- 3001)	3014		12.386
B	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	3015	35.012	88.034
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3016 do 3020)			
1.	Prilivi od ulaganja u finansijska sredstva, osim depozita	3016	32.204	30.573
2.	Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	3017		
3.	Prilivi po osnovu kamata	3018	2.808	1.909
4.	Prilivi po osnovu depozita	3019		55.552
5.	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3020		
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3022 do 3025)	3021	38.187	67.651
1.	Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva, osim depozita	3022	34.651	63.971
2.	Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	3023	3.451	3.506
3.	Odlivi po osnovu depozita	3024		
4.	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3025	85	174
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3015-3021)	3026		20.383
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3021-3015)	3027	3.175	
V	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3029 do 3033)	3028		
1.	Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3029		
2.	Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	3030		
3.	Prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3031		
4.	Prilivi po osnovu izdatih hartija od vrednosti	3032		
5.	Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3033		

II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3035 do 3040)	3034	105	878
1.	Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3035		
2.	Odlivi po osnovu otplate dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	3036		
3.	Odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3037	101	
4.	Odlivi po osnovu izdatih hartija od vrednosti	3038		
5.	Odlivi po osnovu kamata	3039		29
6.	Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3040	4	849
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3028-3034)	3041		
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3034- 3028)	3042	105	878
G	SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3013 + 3026 + 3041)	3043	1.751	20.383
D	SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3014 + 3027 + 3042)	3044	3.280	13.264
Đ	NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3043-3044)	3045		7.119
E	NETO SMANJENJE GOTOVINE (3044-3043)	3046	1.529	
Ž	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE (Napomena:)	3047	12.074	5.124
Z	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	3048	12	156
I	NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	3049	97	325
J	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (Napomena:) (3045 -3046 + 3047 + 3048-3049)	3050	10.460	12.074

U BEOGRADU

dana 04.02.2021



Zakonski zastupnik društva za
upravljanje

[Handwritten signature]

Popunjena društvo za upravljanje																					
2	0	2	3	0	2	4	0	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj												Šifra delatnosti				PIB					
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																					
Sedište: Beograd, Matšala Birjuzova 3-5																					

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

Redni br.	OPIS	(iznosi u hiljadama dinara)																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Stanje na dan 1. januara prethodne godine	4001	218.522	4027	4053	4079	4109	4135	79.831	4161	24.219	4189	4215	162.910	4221	11					
2	Efektivi prve primene novih MSFI - povećanje	4002		4028	4054	4080	4110	4136		4162		4190		xxx	xxx	xxx					xxx
3	Efektivi prve primene novih MSFI - smanjenje	4003		4029	4055	4081	4111	4137		4163		4191		xxx	xxx	xxx					xxx
4	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4004		4030	4056	4082	4112	4138		4164		4192		xxx	xxx	xxx					xxx
5	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4005		4031	4057	4083	4113	4139		4165		4193		xxx	xxx	xxx					xxx
6	Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (za kolone od 2 do 9 redni br. 1 + 2-3 + 4-5)	4006	218.522	4032	4058	4084	4114	4140	79.831	4166	24.219	4194	4216	162.910	4222						
7	Ostali ukupan dobitak perioda	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4115	4141		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
8	Ostali ukupan gubitak perioda	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4116	4142		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
9	Dobitak perioda	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4167	12.121	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
10	Gubitak perioda	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4195	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
11	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4117	4143	4168	4168	4196	4196	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
12	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4118	4144	4169	4169	4197	4197	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
13	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4007		4033	4059	4086	4119	4145	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
14	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4008		4034	4060	4087	4120	4146	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
15	Raspodela dobiti - povećanje	4009		4035	4061	4088	4121	4147	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
16	Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka - Smanjenje	4010		4036	4062	4089	4122	4148	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
17	Isplata dividendi	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
18	Ostalo - povećanje	4011	xxx	4037	4063	4091	4123	4149	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx
19	Ostalo - smanjenje	4012		4038	4064	4092	4124	4150	654	4173	4200	4200	xxx	xxx	xxx	xxx					xxx

Redni br.	Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (za kolone od 2 do 6, 8 i 9 redni br. 6 + 7 + 9 + 10 + 11 - 12 + 13 - 14 + 15 - 16 - 17 + 18 - 19, za kolonu 7 redni br. 6-7+8+11-12+18-19)	OPIS	218.522		4039	Sopstvene akcije (grupa 35)	4065	Emisiona premija (račun 310)	4093	Rezerve (računi 311, 312)	4121	Rezerve iz ostalog rezultata (grupa 32 - potražni saldo)	4147	79.177	4174	12.121		4201	Gubitak (grupa 34)	4217	151.466	4223	Ukupni nedostatak kapitala (kol. 9-2+3+4-5-6+7-8)	
			1	2												8	9							10
20																								
21	Stanje na dan 1. januara tekuće godine		4014	218.522	4040	4066			4094	4122	4148	79.177	4175	12.121	4202	4218	151.466	4224						
22	Efekti prve primene novih MSFI - povećanje		4015		4041	4067			4095	4123	4149		4176		4203	4219	xxx	4225	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
23	Efekti prve primene novih MSFI - smanjenje		4016		4042	4068			4096	4124	4150		4177		4204	4220	xxx	4226	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
24	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje		4017		4043	4069			4097	4125	4151		4178		4205	4221	xxx	4227	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
25	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje		4018		4044	4070			4098	4126	4152		4179		4206	4222	xxx	4228	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
26	Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine (za kolone od 2 do 9 redni br. 21 + 22-23 + 24-25)		4019	218.522	4045	4071			4099	4127	4153	79.177	4180	12.121	4207	4219	151.204	4229	262	4220	4225	4225	4225	4225
27	Ostali ukupan dobitak perioda		xxx	xxx	4046	xxx	xxx	xxx	4100	4130	4156		4182	xxx	4208	4223	xxx	4230	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
28	Ostali ukupan gubitak perioda		xxx	xxx	4047	xxx	xxx	xxx	4101	4131	4157		4183	xxx	4209	4224	xxx	4231	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
29	Dobitak perioda		xxx	xxx	4048	xxx	xxx	xxx	4102	4132	4158	13.994	4184	xxx	4210	4225	xxx	4232	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
30	Gubitak perioda		xxx	xxx	4049	xxx	xxx	xxx	4103	4133	4159		4185	xxx	4211	4226	xxx	4233	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
31	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje		xxx	xxx	4050	xxx	xxx	xxx	4104	4134	4160		4186	xxx	4212	4227	xxx	4234	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
32	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje		xxx	xxx	4051	xxx	xxx	xxx	4105	4135	4161		4187	xxx	4213	4228	xxx	4235	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
33	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje		4020	4046	4072	xxx	xxx	xxx	4106	4136	4162		4188	xxx	4214	4229	xxx	4236	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
34	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje		4021	4047	4073	xxx	xxx	xxx	4107	4137	4163		4189	xxx	4215	4230	xxx	4237	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
35	Raspodela dobiti - povećanje		4022	4048	4074	xxx	xxx	xxx	4108	4138	4164		4190	xxx	4216	4231	xxx	4238	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
36	Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka - smanjenje		4023	4049	4075	xxx	xxx	xxx	4109	4139	4165		4191	xxx	4217	4232	xxx	4239	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
37	Isplata dividendi		xxx	xxx	4052	xxx	xxx	xxx	4110	4140	4166		4192	xxx	4218	4233	xxx	4240	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
38	Ostalo - povećanje		4024	4050	4076	xxx	xxx	xxx	4111	4141	4167		4193	xxx	4219	4234	xxx	4241	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
39	Ostalo - smanjenje		4025	4051	4077	xxx	xxx	xxx	4112	4142	4168		4194	xxx	4220	4235	xxx	4242	xxx	4220	4225	4225	4225	4225
40	Stanje na dan 31. decembra tekuće godine (za kolone od 2 do 6, 8 i 9 redni br. 26 + 27-28 + 29 + 30 + 31 - 32 + 33 - 34 + 35 - 36 - 37 + 38 - 39, za kolonu 7 redni br. 26-27 + 28 + 31-32 + 38-39)		4026	218.522	4052	4078			4108	4134	4160	79.465	4188	13.994	4214	4220	152.789	4225	262	4220	4225	4225	4225	4225

U BEOGRADU,
dana 04.02.2021



Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Popunjiva društvo za upravljanje																							
2	0	2	3	0	2	4	0		0	6	6	3	0		1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti						PIB									
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																							
Sedište: Beograd, Maršala Birjuzova 3-5																							

STATISTIČKI IZVEŠTAJ
za 2020. godinu

I. Podaci o pojedinim vrstama imovine, obaveza, rashoda i prihoda i o broju zaposlenih

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
Deo 447	Obaveze za dividende i učešće u dobiti	9001	11.758	23.493
460	Obaveze za neto zarade i naknade zarada, osim naknada zarada koje se refundiraju	9002	31.250	29.581
461	Obaveze za porez na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog	9003	3.711	3.630
462	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog	9004	6.862	7.053
463	Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	9005	6.966	8.690
530	Troškovi amortizacije	9006	1.063	1.401
54	Troškovi materijala, energije i usluga i nematerijalni troškovi	9007	21.185	23.266
deo 542	Troškovi zakupa zemljišta	9008		
545	Troškovi premije osiguranja	9009	173	204
deo 546	Troškovi poreza	9010	626	192
deo 546	Troškovi doprinosa	9011		
55	Troškovi zarada, naknada zarada i drugi lični rashodi	9012	48.405	47.936
550	Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)	9013	36.117	37.201
551	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	9014	5.726	6.061
552,553, 554,555	Troškovi naknada fizičkim licima (bruto) po osnovu ugovora (ugovor o delu, autorski ugovor, ugovor o privremenim i povremenim poslovima i ostali ugovori)	9015	32	51
556	Troškovi naknada članovima uprave	9016		
559	Drugi lični rashodi i naknade	9017	6.530	4.623
562	Rashodi kamata	9018	8	
deo 562	Rashodi kamata po kreditima i računima u bankama	9019		
deo 579	Novčane kazne i penali	9020	13	250
61	Drugi poslovni prihodi	9021		
deo 610	Prihodi od zakupa zemljišta	9022		
662	Prihodi od kamata	9023	3.531	3.402
deo 662	Prihodi od kamata po računima i depozitima u bankama	9024		76
	Naknade šteta od društava za osiguranje (potraživanja u toku godine po osnovu polise osiguranja)	9025		

	Nabavke stalnih sredstava u toku godine - nematerijalna ulaganja	9026	3.259	28
	Nabavke stalnih sredstava u toku godine - nekretnine, oprema i investicione nekretnine	9027	3.170	2.957
	Prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca (ceo broj)	9028	17	18

II. Struktura isplaćenih dividendi

NAZIV SEKTORA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
Privredna društva (domaća pravna lica)	9029		
Fizička lica	9030		
Državne institucije i organizacije koje se finansiraju iz budžeta	9031		
Finansijske institucije	9032	4.848	9.688
Neprofitne organizacije, fondacije i neprofitni fondovi	9033		
Strana fizička lica	9034		
Strana pravna lica	9035	6.909	13.805
Evropske finansijske i razvojne institucije	9036		

III. Donacije, pokloni i druga bespovratna davanja u novcu ili naturi

	Stanovništvo	AOP	Humanitarne, sportske, verske, kulturne, društveno-političke i druge neprofitne organizacije	AOP	Školske i zdravstvene ustanove, ustanove socijalnog rada i druge državne ustanove i fondovi	AOP
1	2	3	4	5	6	7
Ukupno		9037	65	9039		9041
Od toga za nabavku i izgradnju osnovnih sredstava (građevinski objekti, oprema i sl.)		9038		9040		9042

U Beogradu

dana 04.02.2021.



Zakonski zastupnik društva za upravljanje

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini akcionara
„DDOR-Garant“ Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d., Beograd

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja „DDOR-Garant“ Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d., Beograd, (u daljem tekstu: Društvo), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o tokovima gotovine, izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika sadržanim u Napomenama uz redovne godišnje finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsku poziciju Društva na dan 31. decembra 2020. godine, rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti su detaljnije opisane u pasusu *Odgovornost revizora* u nastavku ovog izveštaja. Nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i adekvatni da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Društva za 2019. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izveštaju od 21. februara 2020. godine izrazio mišljenje bez rezerve na predmetne finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti, kao i za obelodanjivanja, ukoliko je primenjivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo planira da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili u slučaju nepostojanja druge realne mogućnosti osim navedene.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Društva.

TC Stari Merkator | Palmira Toljatija 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o. je članica PKF International Limited familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata bilo kakvu odgovornost i obaveze proistekle delovanjem ili nedelovanjem pojedinačnih članica ili korespondentskih firmi.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naša je odgovornost da se, na osnovu izvršene revizije, u razumnoj meri uverimo da finansijski izveštaji u celini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške, kao i za pripremu revizorskog izveštaja koji će sadržati naše mišljenje.

Uveravanje u razumnoj meri predstavlja visok nivo uveravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno značajne pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao sastavni deo revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji odgovaraju identifikovanim rizicima, i pribavimo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza koji daju osnovu za naše mišljenje. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi i udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumevanje o onim internim kontrolama koje su relevantne za reviziju u cilju osmišljavanja revizijskih procedura koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Društva.
- Vršimo ocenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalno značajna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu imati za posledicu da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali tokom revizije.

TC Stari Merkator | Palmira Toljatija 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o. je članica PKF International Limited familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata bilo kakvu odgovornost i obaveze proistekle delovanjem ili nedelovanjem pojedinačnih članica ili korespondentskih firmi.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Društvo je odgovorno za sastavljanje Godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj 73/2019). Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2020. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – *Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije*, i ograničeni smo na ocenu usaglašenosti izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su, po svim materijalno značajnim pitanjima, usklađene sa finansijskim izveštajima Društva za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2020. godine.

Beograd, 11. februar 2021. godine



Slobodan Škurtić
Ovlašćeni revizor

za „PKF“ d.o.o., Beograd
Palmira Toljatija 5/III
11070 Novi Beograd

TC Stari Merkator | Palmira Toljatija 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o. je članica PKF International Limited familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata bilo kakvu odgovornost i obaveze proistekle delovanjem ili nedelovanjem pojedinačnih članica ili korespondentskih firmi.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.