

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima DDOR Garanta a.d. Beograd, Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

### Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja DDOR Garant a.d. Beograd, Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2023. godine i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji.

### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i 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 i IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

### Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Društva za godinu koja se završila 31. decembra 2022. godine bili su predmet revizije drugog revizora koji je dana 20.02.2023. godine o njima izrazio mišljenje bez rezerve.

### Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izveštaj o poslovanju, ali ne uključuju finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pri tom razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili da li izgleda da naša saznanja stečena tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sprovedi smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Ti postupci uključuju proveru da li je Godišnji izveštaj o poslovanju u formalnom smislu pripremljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da to ocenimo, izveštavamo da:

1. Informacije prikazane u Godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, u svim materijalno značajnim aspektima, sa priloženim finansijskim izveštajima za godinu koja se završila 31. decembra 2023. godine.
2. Priloženi Godišnji izveštaj o poslovanju za 2023. godinu je pripremljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Društva i njegovog okruženja stečenog tokom revizije, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima DDOR Garant a.d. Beograd, Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

### Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije koja propisuje finansijsko izveštavanje društava za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

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

### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevare 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 deo revizije u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevare ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevare je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevara može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Društva.
- Vršimo procenu 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 Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezanu obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući 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 internih kontrola koje smo identifikovali tokom revizije.

Beograd, 16. februar 2024. godine

*Olivera Anđrijašević*  
Olivera Anđrijašević  
Ovlašćeni revizor  
Deloitte d.o.o. Beograd



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 USPEHA**  
u periodu od 01.01.2023. do 31.12.2023. 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	14.099	13.701
601	Prihodi naknada za upravljanje fondovima	1002	3.2;5	94.217	94.956
609	Drugi prihodi od upravljanja fondovima	1003			
500	Troškovi u vezi sa ulaganjem imovine fondova	1004	3.3	373	411
501	Troškovi marketinga	1005	3.3;6	1.865	1.915
502	Troškovi usluga kastodi banke	1006	3.3;7	5.967	5.972
503, 504	Troškovi posredovanja	1007	3.3;8	9.110	8.689
505, 509	Drugi rashodi od upravljanja fondovima	1008			
	<b>Dobitak od upravljanja fondovima</b>	1009		<b>91.001</b>	<b>91.670</b>
	<b>(1001+1002+1003-1004-1005-1006-1007-1008)</b>				
	<b>Gubitak od upravljanja fondovima</b>	1010			
	<b>(1004+1005+1006+1007+1008-1001-1002-1003)</b>				
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	599	585
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			
662	Prihodi od kamata	1023	3.6;9	3.898	3.859
562	Rashodi od kamata	1024	3.6	592	773
663+664	Prihodi od kursnih razlika	1025	3.1	148	262
563+564	Rashodi od kursnih razlika	1026	3.1	341	896
55	Troškovi zarada, naknada zarada i drugi lični rashodi	1027	3.7;10	52.061	50.513
530	Troškovi amortizacije	1028	3.9;11	8.460	8.263
53 (osim 530)	Troškovi rezervisanja	1029	3.9;12	504	
61, 669, 67 (osim 671,672 i 675), 681, 684, 689	Ostali prihodi	1030	3.10;13	700	705
54, 569, 57 (osim 572,571 i 575), 581, 584, 589	Ostali rashodi	1031	3.10;14	24.130	23.766
	<b>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)</b>	1032		10.258	12.870
	<b>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)</b>	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		
721	Porez na dobit	1038	3.11;15	1.270	1.668
	<b>Dobitak perioda (1032-1033+1034-1035+1036-1037-1038)</b>	1039		8.988	11.202
	<b>Gubitak perioda (1033-1032-1034+1035-1036+1037+1038)</b>	1040			

U Beogradu, 16. februar 2024.

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
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB								
Naziv: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd																				
Sedište: Beograd, Maršala Birjužova 3-5																				

**IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU**  
u periodu od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>NETO REZULTAT IZ POSLOVANJA</b>				
	Dobitak perioda	2001		8.988	11.202
	Gubitak perioda	2002			
	<b>OSTALI UKUPNI REZULTAT PERIODA</b>				
	<b>Bilansne stavke koje neće naknadno biti reklasifikovane u bilans uspeha</b>				
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			
	<b>Bilansne stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspeha</b>				
321	Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	2009		1.023	125
322	Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	2010		1.212	81
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			44
	Ostali ukupni gubitak perioda (2004-2003-2005+2006-2007+2008-2009+2010-2011+2012-2013+2014-2015+2016)	2018		189	
	<b>UKUPAN REZULTAT PERIODA</b>				
	Ukupan neto dobitak perioda (2001-2002+2017-2018≥0)	2019		8.799	11.246
	Ukupan neto gubitak perioda (2001-2002+2017-2018<0)				

U Beogradu, 16. februar 2024.

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																					

**BILANS STANJA**  
na dan 31.12.2023. 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;16	12.956	14.639	15.250
11	Nekretnine i oprema	0002	3.12;16	19.934	26.093	33.390
12	Investicione nekretnine	0003				
14	Odložena poreska sredstva	0004				
130, 131, 133	Hartije od vrednosti	0005	3.14;17	124.680	124.470	124.535
132, 134, 135, 136, 138	Depoziti i ostala finansijska sredstva	0006	3.15;18		8.000	11.618
26	Tekuća poreska sredstva	0007	3.11;19	1.669	1.499	
27	Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja	0008				
210	Potraživanja od dobrovoljnih penzijskih fondova	0009	3.16;20	9.622	9.076	9.802
21 (osim 210)	Ostala potraživanja	0010	3.17;21	341	488	412
20, 24, 25	Ostala sredstva	0011	3.18;22	1.401	327	631
23	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0012	3.19;23	8.432	2.819	7.967
	<b>UKUPNA AKTIVA (od 0001 do 0012)</b>	0013		<b>179.035</b>	<b>187.411</b>	<b>203.605</b>
30	Osnovni kapital	0401	3.20;24	218.522	218.522	218.522
31	Rezerve	0402				
32≥0	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobici/gubici	0403				
32<0	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobici/gubici	0404		79.454	79.265	79.309
33	Dobitak	0405		8.988	11.202	20.159
34	Gubitak	0406				
35	Sopstvene akcije	0407				
	<b>UKUPNI KAPITAL (0401+0402+0403-0404+0405-0406-0407)</b>	0408		<b>148.056</b>	<b>150.459</b>	<b>159.372</b>
40	Rezervisanja	0409	3.21;25	8.446	7.818	8.397
42	Odložene poreske obaveze	0410	3.11	75	75	75
41	Finansijske obaveze	0411		17.875	23.762	29.527
440, 441, 442	Obaveze prema dobrovoljnim penzijskim fondovima	0412	3.22	8	27	20
48	Obaveze po osnovu stalne imovine koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja	0413				
49	Tekuće poreske obaveze	0414	3.11			1.657
44 (osim 440, 441, 442), 45, 46, 47	Ostale obaveze	0415	3.23;26	4.575	5.270	4.557
	<b>UKUPNE OBAVEZE (od 0409 do 0415)</b>	0416		<b>30.979</b>	<b>36.952</b>	<b>44.233</b>
	<b>UKUPNA PASIVA (0408 + 0416)</b>	0417		<b>179.035</b>	<b>187.411</b>	<b>203.605</b>

U Beogradu, 16. februar 2024.

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, Matrsala Birjuzova 3-5

### IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

Redni br.	OPIS	(iznosi u hiljadama dinara)										Ukupni nedostatak kapitala (kol. 9-2+3-4-5-6+7-8)			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
1	Stanje na dan 1. januara prethodne godine	4001	218.522	4027		4079	4109	4135	79.309	4181	20.159	4189	4215	159.372	4221
2	Efektivi prve primene novih MSFI – povećanje				4053							262	XXX		XXX
3	Efektivi prve primene novih MSFI - smanjenje												XXX		XXX
4	promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini – povećanje	4004		4030	4056	4082	4112	4138		4164		4192	XXX	XXX	XXX
5	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini – smanjenje	4005		4031	4057	4093	4113	4139		4165		4193	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	79.309	4166	20.159	4194	4216	159.372	4222
7	Ostali ukupan dobitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4141	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
8	Ostali ukupan gubitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4142	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
9	Dobitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4167	11.202	XXX	XXX	11.202	XXX
10	Gubitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4195	XXX	XXX	XXX
11	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi – povećanje	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4117	XXX	4168		4196	XXX	XXX	XXX
12	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi – smanjenje	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4118	XXX	4189		4197	XXX	XXX	XXX
13	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu – povećanje	4007		4033	4059	4086	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
14	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu – smanjenje	4008		4034	4060	4087	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
15	Raspodela dobiti – povećanje	4009		4035	4061	4088	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16	Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka – Smanjenje	4010		4036	4062	4089	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
17	Ispiala dividendi	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4170		4198	XXX	XXX	XXX
18	Ostalo – povećanje	4011		4037	4063	4091	XXX	XXX	XXX	4171	20.159	4199	XXX	20.159	XXX
19	Ostalo – smanjenje	4012		4038	4064	4092	4120	4145		4172		4199	XXX	44	XXX
20	Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (za kolone od 2 do 6, 8 i 9 redni br. 6 + 7 - 8 + 9 + 10 + 11 - 12 + 13 - 14 + 15 - 16 - 17 + 18 - 19, za kolonu 7 redni br. 6+7+8+11-12+18-19)	4013	218.522	4039	4065	4093	4121	4147	79.265	4174	11.202	4201	4217	150.459	4223



Redni br.	OPIS	AOP		Osnovni kapital (grupa 30)	AOP		Sopstvene akcije (grupa 35)	AOP		Emisiona premija (raču 310)	AOP		Rezerve iz ostalog rezultata (grupa 32 – dugovni saldo)	AOP		Dobitak (grupa 33)	AOP		Gubitak (grupa 34)	AOP		Ukupni kapital (kol. 2-3+4+5+6-7+8-9)	Ukupni nedostatak kapitala (kol. 9-2+3-4-5-6+7-8)	
		1	2		3	4		5	6		7	8		9	10		11							
21	Stanje na dan 1. januara tekuće godine	4014	218.522	4040	4066	4094	4122	4148	79.265	4175	4202	4218	150.459	4224	4226	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
22	Efekt prve primene novih MSFI – povećanje	4015		4041	4067	4055	4123	4149		4176	4203	4219			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
23	Efekt prve primene novih MSFI – smanjenje	4016		4042	4068	4096	4124	4150		4177	4204	4220			XXX	XXX	XXX	XXX	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	XXX	XXX	XXX	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	XXX	XXX	XXX	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	79.265	4180	4207	4223			4219	150.459	4225	4227	4229	4231	4233	4235	4237	4239
27	Ostali ukupan dobitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4128	4154		XXX	XXX	4208			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
28	Ostali ukupan gubitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4129	4155		XXX	XXX	4209			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
29	Dobitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	8.988	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
30	Gubitak perioda	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
31	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi – povećanje	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4130	4156		XXX	XXX	4210			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
32	Prenos s rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi – smanjenje	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4131	4157		XXX	XXX	4211			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
33	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu – povećanje	4020		4046	4072	4100	4132	4158		XXX	XXX	4212			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
34	Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu – smanjenje	4021		4047	4073	4102	4133	4159		XXX	XXX	4213			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
35	Raspodela dobiti – povećanje	4022		4048	4074	4103	4134	4160		XXX	XXX	4214			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
36	Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka – smanjenje	4023		4049	4075	4104	4135	4161		XXX	XXX	4215			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
37	Isplata dividendi	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4136	4162		XXX	XXX	4216			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
38	Ostalo – povećanje	4024		4050	4076	4106	4137	4163		XXX	XXX	4217			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
39	Ostalo – smanjenje	4025		4051	4077	4107	4138	4164		XXX	XXX	4218			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
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	4139	4165	79.454	4188	4214	4220			4220	148.056	4226	4228	4230	4232	4234	4236	4238	4240

U Beogradu, 16. februar 2024.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

## Popunjiva društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

0	2	3	0	2	4	0	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0
Matični broj						Šifra delatnosti						PIB							

v: DDOR-Garant društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd

šte: Beograd, Maršala Birjuzova 3-5

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
u periodu od 01.01. do 31.12.2023. godine

(iznosi u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3005)</b>		<b>108.135</b>	<b>109.940</b>
1. Prilivi od naknada pri uplati	3001		
1. Prilivi od naknada pri uplati	3002	14.098	13.768
2. Prilivi od naknada za upravljanje	3003	93.672	95.615
3. Prilivi od naknada za usluge članovima fonda	3004		
4. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3005	365	557
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3007 do 3012)</b>		<b>114.228</b>	<b>110.964</b>
1. Odlivi po osnovu rashoda upravljanja fondovima	3006		
1. Odlivi po osnovu rashoda upravljanja fondovima	3007	373	444
2. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3008	52.141	51.850
3. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3009	2.522	4.151
4. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	3010	46.551	29.536
5. Plaćeni porez na dobit	3011	1.439	4.824
6. Isplaćene dividende	3012	11.202	20.159
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001-3006)</b>	3013		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3006-3001)</b>	3014	<b>6.093</b>	<b>1.024</b>
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3016 do 3020)</b>		<b>11.898</b>	<b>3.932</b>
1. Prilivi od ulaganja u finansijska sredstva, osim depozita	3015		
1. Prilivi od ulaganja u finansijska sredstva, osim depozita	3016		
2. Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	3017		
3. Prilivi po osnovu kamata	3018	3.898	3.932
4. Prilivi po osnovu depozita	3019	8.000	
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3020		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (3022 do 3025)</b>		<b>155</b>	<b>8.081</b>
1. Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva osim depozita	3021		
1. Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva osim depozita	3022		
2. Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina i opreme	3023	155	81

3. Odlivi po osnovu depozita	3024		8.000
4. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3025		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3015-3021)</b>	3026	11.743	
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3021-3015)</b>	3027		4.149
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3029 do 3033)</b>	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		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3035 do 3040)</b>	3034		
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3035		
2. Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	3036		
3. Odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3037		
4. Odlivi po osnovu izdatih hartija od vrednosti	3038		
5. Odlivi po osnovu kamata	3039		
6. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3040		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3028-3034)</b>	3041		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3034-3028)</b>	3042		
<b>G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3013+3026+3041)</b>	3043	11.743	
<b>D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3014+3027+3042)</b>	3044	6.093	5.173
<b>Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3043-3044)</b>	3045	5.650	
<b>E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (3044-3043)</b>	3046		5.173
<b>Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: __)</b>	3047	2.819	7.967
<b>3. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	3048	14	60
<b>I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	3049	51	35
<b>J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: _) (3045-3046+3047+3048-3049)</b>	3050	8.432	2.819

U Beogradu

dana 16.02.2024.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

*[Handwritten signature]*



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 2023 годину

## I. 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	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	8.460	8.263
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	52.061	50.513
550	Трошкови зарада и накнада зарада (брutto)	9013	40.836	39.488
551	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	9014	6.317	6.257
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	198	279
556	Трошкови накнада члановима управе	9016		
559	Други лични расходи и накнаде	9017	4.710	4.489
562	Расходи камата	9018	592	773
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	3.898	3.859
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	16	16

## II. СТРУКТУРА ИСПЛАЋЕНИХ ДИВИДЕНДИ

- износи у хиљадама динара -

Назив сектора	АОП	Текућа година	Претходна година
Приредна друштва (домаћа правна лица)	9029	11.202	20.159
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-

1	Становништво	Хуманитарне, спортске, верске, културне, друштвено-политичке и друге непрофитне организације		Школске и здравствене установе, установе социјалног рада и друге државне установе и фондови	
		АОП	АОП	АОП	АОП
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 Београд  
 дана 16.02.2024.

Званични заступник друштва за управљање

