

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Члановима Добровољног пензијског фонда „ДДОР-Гарант Еквилибрио“ и акционарима ДДОР-Гарант друштва за управљање добровољним пензијским фондом а.д., Београд

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Добровољног пензијског фонда „ДДОР-ГАРАНТ Еквилибрио“ (у даљем тексту: Фонд), који обухватају биланс стања – извештај о нето имовини на дан 31. децембра 2022. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на нето имовини, извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика садржаним у Напоменама уз редовне годишње финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијску позицију Фонда на дан 31. децембра 2022. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Основа за мишљење

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

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

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

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

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

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

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

Београд, 20. фебруар 2023. 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 | 11070 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. је чланица PKF International Limited фамилије правно независних фирми и не прихвата било какву одговорност и обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланица или коресподентских фирми.

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.

Popunjiva društvo za upravljanje																				
2	0	2	3	0	2	4	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB								
Naziv fonda: DDOR-GARANT EKVILIBRIO DPF																				
Registarski broj fonda: 1000265																				
Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD BEOGRAD																				

BILANS STANJA – IZVEŠTAJ O NETO IMOVINI
na dan 31.12.2022

(iznosi u hiljadama dinara)

Klasa računa, grupa računa, račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina	
					Kraj perioda	Početak perioda
1	2	3	4	5	6	7
	IMOVINA					
10	Gotovina	0001	3.8;12	15.989	63.183	82.376
11	Potraživanja od društva za upravljanje	0002	3.9;13	6	13	10
12	Druga potraživanja	0003	13	23	5	1
200, 203, deo 205, 210, 211	Hartije od vrednosti međunarodnih finansijskih institucija, država i centralnih banaka	0004	3.10;14	4.931.506	5.946.139	5.947.348
204, deo 205, 212	Dužničke hartije od vrednosti privrednih društava	0005		0	0	0
202, 213	Depozitne potvrde	0006		0	0	0
206, 215	Otvoreni investicioni fondovi	0007	3.11;15	2	37.884	17.598
207, 214	Akcije	0008		0	0	0
201	Depoziti kod banaka	0009	3.10;16	622.504	151.726	103.559
208	Nepokretnosti	0010		0	0	0
209, 219	Druga ulaganja fonda	0011		0	0	0
	UKUPNA IMOVINA (od 0001 do 0011)	0012		5.570.030	6.198.950	6.150.892
	OBAVEZE					
30	Obaveze prema društvu za upravljanje	0401	3.12;17	6.787	7.418	7.378
31	Druge obaveze iz poslovanja	0402	3.12;17	0	21.390	5
4	Obaveze po osnovu članstva	0403	3.12;17	143	92	186
	UKUPNE OBAVEZE (od 0401 do 0403)	0404		6.930	28.900	7.569
	NETO IMOVINA					
800	Neto uplate	0405	3.15;3.16;18	2.912.507	3.074.675	3.045.154
801	Dobitak tekuće godine	0406		0	0	120.603
802	Dobitak ranijih godina	0407		3.105.838	3.105.838	2.985.235
803	Gubitak tekuće godine	0408		444.782	2.794	0
804	Gubitak ranijih godina	0409		10.463	7.669	7.669
	SVEGA NETO IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PENZIJE (0405 + 0406 + 0407-0408-0409)	0410		5.563.100	6.170.050	6.143.323

U Beogradu,

Dana 17.02.2023.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Popunjiva društvo za upravljanje																				
2	0	2	3	0	2	4	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB								
Naziv fonda: DDOR-GARANT EK VILIBRIO DPF																				
Registarski broj fonda: 1000265																				
Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD BEOGRAD																				

BILANS USPEHA
za period koji se završava 31.12.2022

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
602-502	Neto dobiti od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1001	3.2;5	0	30.379
502-602	Neto gubici od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1002	3.2;5	19.745	0
603-503	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1003	3.3;6	0	41.479
503-603	Neto gubici od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1004	3.3;6	365.985	0
604-504	Neto pozitivne kursne razlike	1005	3.1;7	0	35
504-604	Neto negativne kursne razlike	1006	3.1;7	4.228	0
605-505	Neto dobiti od prodaje nepokretnosti	1007		0	0
505-605	Neto gubici od prodaje nepokretnosti	1008		0	0
606-506	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1009		0	0
506-606	Neto gubici od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1010		0	0
600	Prihodi od kamata	1011	3.4;8	18.580	3.247
601	Prihodi od dividendi	1012		0	0
607	Prihodi od zakupa	1013		0	0
609	Drugi prihodi	1014	3.7;10	5	0
500	Troškovi naknada društvu za upravljanje	1015	3.5;9	73.259	77.693
507	Troškovi u vezi s kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti	1016	3.6;11	150	241
508	Troškovi tekućeg održavanja nepokretnosti	1017		0	0
509	Drugi rashodi	1018		0	0
	Dobitak (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		0	0
	Gubitak (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020		444.782	2.794

U Beogradu,

Dana 17.02.2023.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Popunjiva društvo za upravljanje																				
2	0	2	3	0	2	4	0	6	6	3	0	1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB								
Naziv fonda: DDOR-GARANT EKVILIBRIO DPF																				
Registarski broj fonda: 1000265																				
Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD BEOGRAD																				

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period koji se završava 31.12.2022.

(iznosi u hiljadama dinara)

POZICIJA		AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
A	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3008)	3001	917.144	2.140.620
1.	Prilivi po osnovu prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	3002	662.776	2.087.057
2.	Prilivi po osnovu prodaje nepokretnosti	3003	0	0
3.	Prilivi po osnovu kamata	3004	5.819	3.295
4.	Prilivi po osnovu dividendi	3005	0	0
5.	Prilivi od zakupa nepokretnosti	3006	0	0
6.	Neto prilivi po osnovu depozita	3007	248.215	50.000
7.	Ostali prilivi	3008	334	268
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3010 do 3016)	3009	810.473	2.197.363
1.	Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	3010	21.370	2.012.871
2.	Odlivi po osnovu troškova kupovine, prodaje i prenosa hartija od vrednosti	3011	166	291
3.	Odlivi po osnovu kupovine nepokretnosti	3012	0	0
4.	Odlivi po osnovu tekućeg održavanja nepokretnosti	3013	0	0
5.	Neto odlivi po osnovu depozita	3014	706.308	98.220
6.	Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	3015	82.307	85.771
7.	Ostali odlivi	3016	322	210
III	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001 - 3009)	3017	106.671	0
IV	Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3009 - 3001)	3018	0	56.743
B	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		366.787	460.044
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3020 do 3023)	3019		
1.	Prilivi po osnovu uplata članova	3020	177.869	179.171
2.	Prilivi po osnovu uplata poslodavaca	3021	152.727	142.632
3.	Prilivi iz drugih fondova po osnovu promene članstva	3022	34.394	18.449
4.	Ostali prilivi	3023	1.797	119.792
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3025 do 3029)	3024	520.507	422.495
1.	Odlivi po osnovu programiranih isplata članovima	3025	69.096	41.919
2.	Odlivi po osnovu isplata društvima za osiguranje	3026	0	0
3.	Odlivi po osnovu jednokratnih isplata članovima	3027	373.776	209.925
4.	Odlivi po osnovu isplata drugim fondovima po osnovu promene članstva	3028	57.541	36.736
5.	Ostali odlivi	3029	20.094	133.915
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3019- 3024)	3030	0	37.549
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3024 - 3019)	3031	153.720	0
V.	SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3017 + 3030)	3032	106.671	37.549
G.	SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3018 + 3031)	3033	153.720	56.743

D.	NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3032 - 3033)	3034	0	0
Đ.	NETO SMANJENJE GOTOVINE (3033 - 3032)	3035	47.049	19.194
E.	GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena:)	3036	63.183	82.376
Ž.	Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3037	212	79
Z.	Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3038	357	78
I.	GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena:) (3034-3035 + 3036 + 3037-3038)	3039	15.989	63.183

U Beogradu,

Dana 17.02.2023.

Zakonski zastupnik društva za
upravljanje



Popunjiva društvo za upravljanje																								
2	0	2	3	0	2	4	0			6	6	3	0			1	0	4	7	4	6	7	0	8
Matični broj									Šifra delatnosti					PIB										
Naziv fonda: DDOR-GARANT EKVILIBRIO DPF																								
Registarski broj fonda: 1000265																								
Naziv društva za upravljanje: DDOR-GARANT AD BEOGRAD																								

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA NETO IMOVINI
za period koji se završava 31.12.2022

(iznosi u hiljadama dinara)

Klasa računa , račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
8	Neto imovina na dan 1. januara	4001		6.170.050	6.143.323
801	Dobitak tekuće godine	4002		0	0
803	Gubitak tekuće godine	4003		444.782	2.794
410	Uplate članova	4004		173.258	174.572
411	Uplate poslodavaca	4005		148.921	139.113
412	Uplate drugih fondova po osnovu promene članstva	4006		34.394	18.449
413	Neraspoređene uplate	4007		0	0
400	Programirane isplate	4008		69.147	41.932
401	Isplate društvima za osiguranje	4009		0	0
402	Jednokratne isplate	4010		373.776	209.925
403	Isplate drugim fondovima po osnovu promene članstva	4011		57.541	36.629
409	Isplate po drugim osnovama	4012		18.277	14.127
	Neto povećanje neto imovine (4002- 4003 + 4004 + 4005 + 4006 + 4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		0	26.727
	Neto smanjenje neto imovine (4003-4002-4004-4005-4006-4007 + 4008 + 4009 + 4010 + 4011 + 4012)	4014		606.950	0
	Neto imovina na dan 31. decembra (4001 + 4013-4014)	4015		5.563.100	6.170.050

U Beogradu,

Dana 17.02.2023.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

