



Grant Thornton

An instinct for growth

Grant Thornton Revizit d.o.o.
Kneginje Zorke 2/4
11000 Beograd
Srbija

T +381 11 404 95 60
F +381 11 404 95 61
E office@gt.co.rs
www.gt.org

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA „DDOR-GARANT ŠTEDNJA“ BEOGRAD, RUKOVODSTVU I AKCIONARIMA „DDOR-GARANT“, DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM A.D., BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja dobrovoljnog penzijskog fonda „DDOR-Garant Štednja“ Beograd (u daljem tekstu: Fond) koji obuhvataju bilans stanja – izveštaj o neto imovini na dan 31. decembra 2015. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na neto imovini i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih pollika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom „DDOR-Garant“, a.d., Beograd (u daljem tekstu Društvo) je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i drugim računovodstvenim propisima i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova u Republici Srbiji, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Nаша odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi nam nalažu da se pridržavamo načela profesionalne etike i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija podrazumeva sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled pronevere ili greške. Vršeci procenu takvih rizika, revizor razmatra i interne kontrole relevantne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih pollika i procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatraimo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Member of Grant Thornton International Ltd

Registracija: APR br. BD 43902, PIB: 100119462, MB: 17304780, Broj računa: 105-4588-39
Aik Banka, Niš, Broj evidencije za PDV: 210871768, Upisani i uplaćeni kapital: EUR 5 486,99



Grant Thornton

An instinct for growthTM

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito po svim materijalno značajnim pitanjima neto imovinu Fonda na dan 31. decembra 2015. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i ostalim računovodstvenim propisima i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzionih fondova u Republici Srbiji.

Ostale informacije

Finansijski izveštaji Fonda za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je izrazio mišljenje bez rezerve u svom izveštaju od 20. marta 2015. godine.

Beograd, 21. mart 2016. godine

Vladimir Ilić
652645969
-02119757
10034

Digitally signed
by Vladimir Ilić
652645969-021
1975710034
Date: 2016.06.24
13:21:25 +02'00'



Vladimir Ilić
Ovlašćeni revizor

Grant Thornton Revizit d.o.o., Beograd

Попуњава друштво за управљање

Матични број: 20230240

Шифра делатности: 6630

ПИБ: 104746708

Назив фонда:

DDOR GARANT ŠTEDNJA DDF

Регистарски број фонда:

1000947 ✓

Назив друштва за управљање: DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD BEOGRAD (STARI GRAD)

БИЛАНС СТАЊА - ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ

на дан 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
	ИМОВИНА					
10	Готовина	0001	9	19848	21787	17541
11	Потраживања од друштва за управљање	0002		2	5	28
12	Друга потраживања	0003		1	5	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	10	494549	327251	289751
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	0005				
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007				
207, 214	Акције	0008				
201	Депозити код банака	0009				
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		511430	340077	257621
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401		933	616	471
31	Друге обавезе из пословања	0402				5
4	Обавезе по основу чланства	0403		2		
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		912	616	476
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405		406104	269801	208617
801	Добитак текуће године	0406		76748	30140	23656

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
802	Добитак ранијих година	0407		10076	48520	21864
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409				
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410		513438	348461	257137
у _____ дана _____						

Законски заступник друштва за управљање

Stjepan Stjepanović



Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за добровољне пензијске фондове (Закон о фондовима РС бр. 87/2014).

БИЛАНС УСПЕХА

за период који се завршава 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
602-502	Нето добити од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1001	4		27
502-602	Нето губици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1002	4	12	
603-503	Нето добити од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1003	5		1835
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004	5	1602	
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005	6		768
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	6	97	
605-505	Нето добити од продаје непокретности	1007			
505-605	Нето губици од продаје непокретности	1008			
606-506	Нето добити од усклађивања вредности непокретности	1009			
506-606	Нето губици од усклађивања вредности непокретности	1010			
600	Приходи од камата	1011		87256	33704
601	Приходи од дивиденди	1012			
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014		1	
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	7	8511	6110
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	8	37	93
508	Трошкови текућег одржавања непокретности	1017			
509	Други расходи	1018			1
	Добитак (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		75748	30140
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020			
у _____					
дана _____					

Законски заступник друштва за управљање

Stjepan Aletander



Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за добровољне пензијске фондове (Службени гласник РС бр. 87/2014).

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период који се завршава 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 3001 до 3008)	3001	99593	132698
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	66539	71811
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	32110	60564
4.	Приливи по основу дивиденди	3005		
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007		
7.	Остали приливи	3008	954	123
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	190332	190695
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	152351	183031
2.	Одливи по основу трошкова куповине продаје и преноса хартија од вредности	3011	130	130
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014		
6.	Одливи по основу износа друштву за управљање	3015	2251	6754
7.	Остали одливи	3016	856	19
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (3009-3001)	3018	91239	57307
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	112878	81564
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	48754	42454
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	52830	19165
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	10630	19518
4.	Остали приливи	3023	662	427
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	23556	20383
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	2573	2388
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	15461	11496
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	4455	5485

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
5.	Остали одливи	3029	1065	1012
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019-3024)	3030	89323	61181
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024-3019)	3031		
в.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	89323	61181
г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	91239	57307
д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		3874
љ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	1916	
е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	21782	17811
ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	195	104
з.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	210	2
и.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	19848	21782
у _____				
дана _____				

Законски заступник друштва за управљање

Stjepan Alekovic



Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за добродољна пензијска осигурања („Службени гласник РС“ бр. 87/2014).

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ

за период који се завршава 31.12.2015. године

- у хиљадама динара -

Класа рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
8	Нето имовина на дан 1. Јануара	4001		318451	252137
801	Добитак текуће године	4002		76743	30140
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		47392	42454
411	Уплате послодаваца	4005		52553	19165
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		10620	19515
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		2583	1338
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		15461	11400
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		4154	5485
409	Исплате по другим основама	4012		3171	584
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+ 4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		165027	91324
	Нето смањење нето имовине (4003-4002-4004-4005-4006-4007+4008+4009+4010+4011+4012)	4014			
	Нето имовина на дан 31. децембра (4001+4013-4014)	4015		513483	343461
у _____					
дана _____					



Законски заступник друштва за управљање

Silkegarid Albanovic

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијског извештаја за добровољне пензијске фондове (Службени гласник РС: бр. 87/2014).