

САДРЖАЈ

“ГАРАНТ, ДОБРОВОЉНИ
ПЕНЗИЈСКИ ФОНД“, БЕОГРАД

	Страна
Извештај независног ревизора	1-2
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	1
Биланс стања - извештај о нето имовини	2
Извештај о променама на нето имовини	3
Напомене уз финансијске извештаје	4-11

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору “Гарант, добровољног пензијског фонда”, Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 23) “Гарант, добровољног пензијског фонда”, Београд (у даљем тексту “Фонд”), који обухватају биланс стања – извештај о нето имовини на дан 31. децембра 2008. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на нето имовини за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање система интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији и рачуноводству Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и планирање и обављање ревизије на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору „Гарант, добровољног пензијског фонда“, Београд (наставка)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате његовог пословања и промене на нето имовини за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

Београд, 23. јануар 2009. године



Зоран Нешић
Овлашћени ревизор

Губици од смањене вредности хартија од вредности		
Негативна кредитна разлика		
Приходи од камата		
Приходи од дивиденди		
Други приходи		
Транжирања из других дејателности		
Фондови	12.471	(439)
Други приходи	(18)	(1)
Губитак/Добитак	12.293	03

Напомена на наредним странама представљају саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране руководства „Гарант, добровољног пензијског фонда“ на дан 13. јануара 2009. године.

Потписано у име Добровољног пензијског фонда „Гарант, добровољног пензијског фонда“ и „Гарант пензијског друштва“, друштва за управљање добровољним пензијским фондом з.т.д. Београд.



Милан Шкерковић
Унутарњи ревизор



Јелена Исидорић
Руководилац сектора рачуноводства

“ГАРАНТ, ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД”, БЕОГРАД

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	31. дец. 2008.	31. дец. 2007.
Добици од продаје хартија од вредности	4	584	1,877
Губици од продаје хартија од вредности	5	(11,553)	(334)
Добици од усклађивања вредности хартија од вредности	6	44,321	11,948
Губици од усклађивања вредности хартија од вредности	7	(47,085)	(13,499)
Позитивне курсне разлике		1,188	1,162
Негативне курсне разлике		(1,477)	(1,031)
Приходи од камата		8,642	146
Приходи од дивиденди		274	95
Други приходи		1	1
Трошкови накнада друштву за управљање фондом		(2,471)	(439)
Други расходи		(18)	(1)
(Губитак)/Добитак		(7,594)	(75)

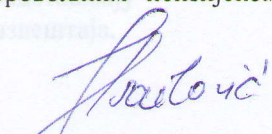
Напомене на наредним странама представљају саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране руководства „Гарант, добровољног пензијског фонда” на дан 12. јануара 2009. године.

Потписано у име Добровољног пензијског фонда „Гарант, добровољног пензијског фонда” и “Гарант пензијског друштва”, друштва за управљање добровољним пензијском фондом а.д., Београд:


 Милош Шкрбић
 Извршни директор




 Јелена Исаиловић
 Руководилац сектора рачуноводства