

На основу члана 13. став 2. тачка 3. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС“, бр. 62/2013) и члана 18. став 1. тачка 3. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О КОНТНОМ ОКВИРУ И САДРЖИНИ РАЧУНА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА ДОБРОВОЉНЕ ПЕНЗИЈСКЕ ФОНДОВЕ

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком прописује се Контни оквир за добровољне пензијске фондове (у даљем тексту: Контни оквир), који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део, као и садржина појединих рачуна у Контном оквиру.

2. Друштво за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање) дужно је да, одвојено од својих пословних књига, односно извештаја, води пословне књиге и саставља финансијске извештаје за добровољне пензијске фондове којима управља.

Друштво за управљање исказује стање и промене имовине, нето имовине и обавеза, као и расходе и приходе, и утврђује резултате пословања добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) према садржини појединих рачуна у Контном оквиру.

3. Стање и промене имовине, нето имовине и обавеза, приходи и расходи, као и утврђивање резултата пословања фонда евидентирају се на основним (троцифреним) рачунима прописаним у Контном оквиру, у складу с МСФИ.

Прописани основни рачуни могу се, по потреби, рашчлањавати на аналитичке рачуне, у складу са захтевима МСФИ и овом одлуком.

II. САДРЖИНА РАЧУНА

КЛАСА 1: ГОТОВИНА И ПОТРАЖИВАЊА

4. На рачунима групе 10 – Готовина, исказују се готовинска средства фонда.

На рачуну 100 исказују се средства по виђењу фонда у динарима.

На рачуну 101 исказују се средства по виђењу фонда у страниој валути.

5. На рачунима групе 11 – Потраживања од друштва за управљање, исказују се потраживања фонда од друштва за управљање које управља тим фондом.

На рачуну 110 исказују се потраживања од друштва за управљање по основу накнаде плаћених, односно преузетих динарских трошкова у вези са улагањем имовине фондова који, у складу са Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима (у даљем тексту: Закон), не падају на терет фондова. У оквиру овог рачуна потребно је обезбедити евиденцију по врстама трошкова на којима се заснивају потраживања.

На рачуну 111 исказују се потраживања од друштва за управљање по основу накнаде плаћених, односно преузетих девизних трошкова у вези са улагањем имовине фондова који, у складу са Законом, не падају на терет фондова. У оквиру овог рачуна потребно је обезбедити евиденцију по врстама трошкова на којима се заснивају потраживања.

На рачуну 112 исказују се потраживања од друштва за управљање по основу више плаћене накнаде услед грешке у обрачунају накнаде.

На рачуну 119 исказују се потраживања од друштва за управљање по другим основима.

6. На рачунима групе 12 – Друга потраживања, исказују се потраживања по основу продаје хартија од вредности, потраживања за камате, потраживања за дивиденде, потраживања по основу продаје непокретности, потраживања за закупнине, потраживања за несалдиране хартије од вредности и друга потраживања фонда.

На рачуну 120 исказују се потраживања за уговорену новчану накнаду за продате хартије од вредности.

На рачуну 121 исказују се потраживања по основу камата на средства по виђењу, као и доспелих камата на орочене депозите и на дужничке хартије од вредности које су у поседу фонда.

На рачуну 122 исказују се потраживања за дивиденде на акције у поседу фонда.

На рачуну 123 исказују се потраживања настала по основу продаје непокретности.

На рачуну 124 исказују се потраживања по основу уговора о закупу непокретности у власништву фонда. Ова потраживања евидентирају се сваког дана, и то у износу који се добија дељењем износа закупнине бројем дана у периоду на који се закупнина односи.

На рачуну 125 исказује се вредност хартија од вредности о чијој је куповини закључен уговор али над којима још није извршен пренос власништва (несалдиране хартије од вредности). Вредност потраживања за несалдиране хартије од вредности утврђује се на основу поштене (фер) вредности тих хартија.

На рачуну 129 исказују се потраживања фонда која нису обухваћена другим рачунима групе 12.

КЛАСА 2: УЛАГАЊА ФОНДА

7. На рачунима групе 20 – Улагања фонда у земљи, исказују се улагања имовине фонда у хартије од вредности, у орочене депозите, у непокретности, у инвестиционе јединице отворених инвестиционих фондова и друга улагања у земљи.

На рачуну 200 исказују се хартије од вредности које је издала Народна банка Србије. На аналитичким рачунима потребно је обезбедити барем одвојену евиденцију обвезница, благајничких записа и других хартија од вредности.

На рачуну 201 исказују се орочени депозити код банака са седиштем у Републици Србији. На аналитичким рачунима потребно је обезбедити барем одвојену евиденцију краткорочних и дугорочних депозита.

На рачуну 202 исказују се депозитне потврде које су издале банке са седиштем у Републици Србији.

На рачуну 203 исказују се хартије од вредности које је издала Република Србија и које су издале аутономне покрајине и јединице локалне самоуправе у Републици Србији, као и хартије од вредности које су издала друга правна лица уз гаранцију Републике Србије. На

аналитичким рачунима потребно је обезбедити барем одвојену евиденцију хартија од вредности које је издала Република Србија, хартија од вредности које су издале аутономне покрајине, хартија од вредности које су издале јединице локалне самоуправе и хартија од вредности које су издали други субјекти уз гаранцију државе.

На рачуну 204 исказују се обвезнице које су издала правна лица са седиштем у Републици Србији и којима се тргује на организованом тржишту у тој републици, изузев обвезница које се приказују на рачунима 200 и 203.

На рачуну 205 исказују се дужничке хартије од вредности које су издате у Републици Србији, изузев хартија од вредности које се приказују на рачунима 200, 203 и 204. На аналитичким рачунима потребно је обезбедити барем одвојену евиденцију хипотекарних обвезница, краткорочних дужничких хартија од вредности које издају или за које гарантују банке, хартија од вредности које издају међународне финансијске институције и других хартија од вредности.

На рачуну 206 исказују се инвестиционе јединице отворених инвестиционих фондова којима управљају друштва за управљање са седиштем у Републици Србији.

На рачуну 207 исказују се акције које су издала правна лица са седиштем у Републици Србији и којима се тргује на организованом тржишту у тој републици. На аналитичким рачунима потребно је обезбедити барем одвојену евиденцију акција банака и других правних лица.

На рачуну 208 исказују се непокретности на територији Републике Србије. На аналитичким рачунима одвојено се исказују непокретности по врстама, и то: земљиште, пословни објекти, стамбени објекти, стамбено-пословни објекти, економски објекти и друге непокретности.

На рачуну 209 исказују се улагања фонда у земљи која нису обухваћена другим рачунима групе 20.

8. На рачунима групе 21 – Улагања фонда у иностранству, исказују се хартије од вредности међународних финансијских институција, хартије од вредности страних држава, дужничке хартије од вредности страних правних лица, депозитне потврде страних банака, акције страних правних лица, инвестиционе јединице страних отворених инвестиционих фондова и друга улагања у иностранству.

На рачуну 210 исказују се хартије од вредности које су издале међународне финансијске институције, изузев хартија од вредности које су издате у Републици Србији.

На рачуну 211 исказују се хартије од вредности које су издале стране државе.

На рачуну 212 исказују се дужничке хартије од вредности које су издала страна правна лица, изузев хартија од вредности које се приказују на рачунима 210 и 211.

На рачуну 213 исказују се депозитне потврде које су издале стране банке.

На рачуну 214 исказују се акције које су издала страна правна лица. Аналитички се одвојено исказују барем акције банака и акције других правних лица.

На рачуну 215 исказују се инвестиционе јединице отворених инвестиционих фондова којима управљају страна друштва за управљање.

На рачуну 219 исказују се улагања фонда у иностранству која нису обухваћена другим рачунима групе 21.

КЛАСА 3: ОБАВЕЗЕ

9. На рачунима групе 30 – Обавезе према друштву за управљање, исказују се обавезе фонда према друштву за управљање које управља тим фондом.

На рачуну 300 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање на име накнаде при уплати доприноса.

На рачуну 301 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање по основу накнаде за управљање, на терет рачуна 500.

На рачуну 302 исказују се износи које је фонд дужан да уплати друштву за управљање по основу тога што је, због погрешног обрачуна, из фонда плаћен мањи износ накнаде од оног који је требало платити.

На рачуну 309 исказују се обавезе према друштву за управљање које нису обухваћене осталим рачунима групе 30.

10. На рачунима групе 31 – Друге обавезе из пословања, исказују се обавезе по основу куповине, продаје и преноса хартија од вредности, обавезе по основу уговора о закупу, обавезе по основу трошкова текућег одржавања непокретности и друге обавезе из пословања.

На рачуну 310 исказују се обавезе за купљене хартије од вредности чија је вредност исказана у динарима. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за нето цену хартија, за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности (у даљем тексту: Централни регистар) и др.

На рачуну 311 исказују се обавезе за купљене хартије од вредности чија је вредност исказана у страниј валути. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за нето цену хартија, за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра и др.

На рачуну 312 исказују се обавезе настале продајом хартија од вредности. Овај рачун рашчлањава се према врстама обавеза, као што су обавезе за брокерске провизије, за трансакционе трошкове кастоди банке, за берзанске накнаде, за накнаде Централног регистра, за порез на пренос апсолутних права и сл.

На рачуну 313 исказују се обавезе по основу уговора о закупу непокретности у власништву фонда. Ове обавезе умањују се сваког дана, и то за износ који се добија дељењем износа закупнине бројем дана у периоду на који се закупнина односи.

На рачуну 314 исказују се обавезе по основу текућег одржавања непокретности у које је уложена имовина фонда.

На рачуну 319 исказују се обавезе из пословања које нису обухваћене другим рачунима групе 31.

КЛАСА 4: ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЧЛАНСТВА

11. На рачунима групе 40 – Обавезе за исплате акумулираних средстава, исказују се обавезе проистекле из односа с члановима фонда.

На рачуну 400 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати својим члановима који су с друштвом за управљање закључили

уговор о програмираним исплатама акумулираног износа са индивидуалног рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 401 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати друштвима за осигурање ради куповине ануитета, а по налогу и за рачун чланова фонда. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 402 исказују се износи које је фонд обавезан да исплати члановима фонда којима је одобрен захтев за једнократну исплату акумулираног износа са индивидуалног рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 403 исказују се износи акумулираних средстава које је фонд обавезан да исплати другом фонду – на основу захтева члана фонда, послодавца или организатора пензијског плана, или на основу уговора о преносу рачуна. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

На рачуну 409 исказују се обавезе које су последица смрти члана фонда, као и друге обавезе у вези с члановима фонда. За износ ових обавеза терети се рачун 800.

12. На рачунима групе 41 – Пролазни рачуни – Обавезе по основу уплата пензијских доприноса, исказују се уплате чланова фонда, уплате послодаваца и уплате из других фондова.

На рачуну 410 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата чланова фонда на рачун фонда. Уплате на овом рачуну исказују се у износу умањеном за накнаду при уплати, а износ те накнаде исказује се у корист рачуна 300. Рачун 410 затвара се у корист рачуна 800.

На рачуну 411 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата послодаваца и организатора пензијских планова на рачун фонда. Уплате на овом рачуну исказују се у износу умањеном за накнаду при уплати – ако је и накнада уплаћена на рачун фонда. Износ накнаде исказује се на рачуну 300. Рачун 411 затвара се у корист рачуна 800.

На рачуну 412 исказују се обавезе за повећања нето имовине услед уплата на рачун фонда по основу преноса акумулираних средстава из других фондова. Овај рачун затвара се у корист рачуна 800.

На рачуну 413 исказују се обавезе за повећање нето имовине услед уплата на рачун фонда о којима нема довољно информација да би биле исказане на другим рачунима групе 41. Рачун 413 затвара се у корист рачуна 800. После прибављања информација које недостају, промет овог рачуна се црвеним сторном преноси на одговарајући рачун групе 41.

КЛАСА 5: РАСХОДИ

13. На рачунима групе 50 – Расходи, исказују се расходи фонда.

На рачуну 500 исказују се расходи по основу накнада за управљање фондом.

На рачуну 502 исказују се губици настали услед продаје хартија од вредности по цени нижој од њихове књиговодствене вредности, као и губици настали услед продаје инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова по цени нижој од њихове књиговодствене вредности.

На рачуну 503 исказују се губици по основу усклађивања више књиговодствене вредности хартија од вредности с њиховом нижом поштенom (фер) вредношћу, као и губици по основу усклађивања више књиговодствене вредности инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова с њиховом нижом поштенom (фер) вредношћу.

На рачуну 504 исказују се губици настали због пада вредности валуте у којој је исказана вредност имовине и други губици по основу курсних разлика.

На рачуну 505 исказују се губици настали услед продаје непокретности по цени нижој од њихове књиговодствене вредности.

На рачуну 506 исказују се губици по основу усклађивања више књиговодствене вредности непокретности с њиховом нижом поштенom (фер) вредношћу.

На рачуну 507 исказују се трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности у које се улаже имовина фондова а који, у складу са Законом, падају на терет фондова.

На рачуну 508 исказују се трошкови текућег одржавања непокретности у које је уложена имовина фонда.

На рачуну 509 исказују се расходи који нису обухваћени другим рачунима групе 50.

14. На рачуну групе 59 – Пренос расхода, исказује се пренос расхода.

На рачуну 590 исказује се пренос расхода, и то на терет рачуна 710 а у корист овог рачуна.

КЛАСА 6: ПРИХОДИ

15. На рачунима групе 60 – Приходи, исказују се приходи.

На рачуну 600 исказују се приходи остварени по основу камата на дужничке хартије од вредности, депозите и средства по виђењу.

На рачуну 601 исказују се приходи по основу дивиденди на акције.

На рачуну 602 исказују се добици настали услед продаје хартија од вредности по цени вишој од њихове књиговодствене вредности, као и добици настали услед продаје инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова по цени вишој од њихове књиговодствене вредности.

На рачуну 603 исказују се добици од усклађивања ниже књиговодствене вредности хартија од вредности с њиховом вишом поштенom (фер) вредношћу, као и добици по основу усклађивања ниже књиговодствене вредности инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова с њиховом вишом поштенom (фер) вредношћу.

На рачуну 604 исказују се добици настали због пораста вредности валуте у којој је исказана вредност имовине и други добици по основу курсних разлика.

На рачуну 605 исказују се добици настали услед продаје непокретности по цени вишој од њихове књиговодствене вредности.

На рачуну 606 исказују се добици од усклађивања ниже књиговодствене вредности непокретности с њиховом вишом поштенom (фер) вредношћу.

На рачуну 607 исказују се приходи по основу уговора о закупу непокретности у власништву фонда.

На рачуну 609 исказују се приходи који нису обухваћени другим рачунима групе 60.

16. На рачуну групе 69 – Пренос прихода, исказује се пренос прихода.

На рачуну 690 исказује се пренос прихода, и то на терет овог рачуна а у корист рачуна 710.

КЛАСА 7: ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА И УСПЕХА

17. На рачуну групе 70 – Отварање главне књиге, исказују се почетна стања рачуна активе и пасиве.

На рачуну 700 исказују се стања рачуна активе и пасиве на почетку пословања фонда и на почетку обрачунског периода. Почетна стања активе исказују се на терет одговарајућих рачуна активе, у корист овог рачуна. Почетна стања пасиве исказују се на терет овог рачуна, у корист одговарајућих рачуна пасиве.

18. На рачуну групе 71 – Рачун добитка и губитка, исказује се добитак или губитак остварен на крају обрачунског периода.

На рачуну 710 исказује се остварени добитак или губитак, као разлика између прихода и расхода обрачунског периода. Приходи се исказују у корист овог рачуна а на терет рачуна 690, а расходи – у корист рачуна 590 а на терет рачуна 710. Стање рачуна 710 преноси се на терет рачуна 803 ако је дуговно, а у корист рачуна 801 ако је потражно.

19. На рачуну групе 72 – Закључак рачуна стања, исказује се закључак рачуна активе и пасиве.

На рачуну 720 исказује се закључак рачуна активе и пасиве. Стања рачуна активе исказују се на терет овог рачуна а у корист рачуна активе, а стања рачуна пасиве – на терет рачуна пасиве а у корист рачуна 720.

КЛАСА 8: НЕТО ИМОВИНА

20. На рачунима групе 80 – Нето имовина, исказује се износ средстава расположивих за исплату члановима фонда.

На рачуну 800 исказују се повећања и смањења нето имовине проистекла из трансакција између фонда и његових чланова. За износ

повећања терети се одговарајући пролазни рачун групе 41 а одобрава рачун 800, а за износ смањења терети се рачун 800 а одобрава одговарајући рачун групе 40.

На рачуну 801 исказује се добитак текуће године, на терет рачуна 710.

На рачуну 802 исказује се добитак ранијих година, на терет рачуна 801.

На рачуну 803 исказује се губитак текуће године, у корист рачуна 710.

На рачуну 804 исказује се губитак ранијих година, у корист рачуна 803.

III. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

21. Друштва за управљање дужна су да стање с рачуна из Контног оквира за добровољне пензијске фондове који је саставни део Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за добровољне пензијске фондове („Службени гласник РС“, бр. 60/2011) прекњиже на рачуне из Контног оквира за добровољне пензијске фондове који је саставни део ове одлуке – са стањем на дан 31. децембра 2014. године.

22. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за добровољне пензијске фондове („Службени гласник РС“, бр. 60/2011).

23. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 31. децембра 2014. године.

О. бр. 18
20. августа 2014. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.

КОНТНИ ОКВИР ЗА ДОБРОВОЉНЕ ПЕНЗИЈСКЕ ФОНДОВЕ**1 ГОТОВИНА И ПОТРАЖИВАЊА****10 Готовина**

100 Готовина у динарима

101 Готовина у страној валути

11 Потраживања од друштва за управљање

110 Потраживања од друштва за управљање за накнаду динарских трошкова у вези са улагањем имовине фондова

111 Потраживања од друштва за управљање за накнаду девизних трошкова у вези са улагањем имовине фондова

112 Потраживања од друштва за управљање за више наплаћену накнаду

119 Друга потраживања од друштва за управљање

12 Друга потраживања

120 Потраживања по основу продаје хартија од вредности

121 Потраживања за камате

122 Потраживања за дивиденде

123 Потраживања по основу продаје непокретности

124 Потраживања за закупнине

125 Потраживања за несалдиране хартије од вредности

129 Друга потраживања

2 УЛАГАЊА ФОНДА**20 Улагања фонда у земљи**

200 Хартије од вредности Народне банке Србије

201 Депозити код домаћих банака

202 Депозитне потврде домаћих банака

203 Хартије од вредности Републике Србије

204 Обвезнице домаћих правних лица

205 Друге дужничке хартије од вредности које су издате у Републици Србији

206 Инвестиционе јединице домаћих отворених инвестиционих фондова

207 Акције домаћих правних лица

208 Непокретности

209 Друга улагања фонда у земљи

21 Улагања фонда у иностранству

210 Хартије од вредности међународних финансијских институција

211 Хартије од вредности страних држава

212 Дужничке хартије од вредности страних правних лица

213 Депозитне потврде страних банака

214 Акције страних правних лица

215 Инвестиционе јединице страних отворених инвестиционих фондова

219 Друга улагања фонда у иностранству

3 ОБАВЕЗЕ**30 Обавезе према друштву за управљање**

300 Обавезе према друштву за управљање за накнаду при уплати доприноса

301 Обавезе према друштву за управљање за накнаду за управљање

302 Обавезе према друштву за управљање за мање обрачунату и плаћену накнаду

309 Друге обавезе према друштву за управљање

31 Друге обавезе из пословања

310 Обавезе по основу куповине динарских хартија од вредности

311 Обавезе по основу куповине девизних хартија од вредности

312 Обавезе по основу продаје хартија од вредности

313 Обавезе по основу уговора о закупу непокретности

314 Обавезе по основу трошкова текућег одржавања непокретности

319 Друге обавезе из пословања

4 ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ЧЛАНСТВА

40 Обавезе за исплате акумулираних средстава

400 Обавезе за програмиране исплате акумулираних средстава

401 Обавезе за исплате акумулираних средстава друштвима за осигурање

402 Обавезе за једнократне исплате акумулираних средстава

403 Обавезе за пренос акумулираних средстава у друге фондове по основу промене чланства

409 Друге обавезе за исплате акумулираних средстава

41 Пролазни рачуни – Обавезе по основу уплата пензијских доприноса

410 Обавезе по основу уплата чланова фонда

411 Обавезе по основу уплата послодаваца

412 Обавезе по основу уплата акумулираних средстава из других фондова

413 Обавезе по основу нераспоређених уплата

5 РАСХОДИ

50 Расходи

500 Трошкови накнада друштву за управљање

502 Губици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова

503 Губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова

504 Негативне курсне разлике

505 Губици од продаје непокретности

506 Губици од усклађивања вредности непокретности

507 Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности

508 Трошкови текућег одржавања непокретности

509 Други расходи

59 Пренос расхода

590 Пренос расхода

6 ПРИХОДИ

60 Приходи

600 Приходи од камата

601 Приходи од дивиденди

602 Добици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова

603 Добици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова

604 Позитивне курсне разлике

605 Добици од продаје непокретности

606 Добици од усклађивања вредности непокретности

607 Приходи од закупа

609 Други приходи

69 Пренос прихода

690 Пренос прихода

7 ОТВАРАЊЕ И ЗАКЉУЧАК РАЧУНА СТАЊА И УСПЕХА

70 Отварање главне књиге

700 Рачун отварања главне књиге

71 Рачун добитка и губитка

710 Рачун добитка и губитка

72 Закључак рачуна стања

720 Рачун изравнања рачуна стања

8 НЕТО ИМОВИНА

80 Нето имовина

800 Рачун повећања и смањења броја инвестиционих јединица

801 Добитак текуће године

802 Добитак ранијих година

803 Губитак текуће године

804 Губитак ранијих година