

На основу члана 26. став 2. Закона о рачуноводству и ревизији ("Службени гласник РС", бр. 46/2006) и члана 27. став 2. тачка 3. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник РС", бр. 5/2005), гувернер Народне банке Србије доноси

П Р А В И Л Н И К
О САДРЖАЈУ И ФОРМИ ОБРАЗАЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА

Члан 1.

Овим правилником се за добровољне пензијске фондове (у даљем тексту: фонд) прописују садржај и форма образаца финансијских извештаја, као и садржина позиција у обрасцима *Биланс стања – Извештај о нето имовини*, *Биланс успеха*, *Извештај о променама на нето имовини* (у даљем тексту: финансијски извештаји), као и напомене уз финансијске извештаје.

Обрасци из става 1. овог члана су, као прилози 1, 2 и 3, одштампани уз овај правилник и његов су саставни део.

Садржина појединих класа рачуна, група рачуна и рачуна у обрасцима из става 1. овог члана утврђена је Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за добровољне пензијске фондове ("Службени гласник РС", бр. _____/2007).

У обрасце из става 1. ове тачке износи се уписују у хиљадама динара, ако овим правилником није друкчије утврђено.

Члан 2.

У образац *Биланс стања – Извештај о нето имовини* (Прилог 1) друштво за управљање фондом уноси податке у колоне од 4 до 6, према садржини класа рачуна, група рачуна и рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

Члан 3.

У образац *Биланс успеха* (Прилог 2) друштво за управљање фондом уноси податке у колоне од 4 до 6, према садржини рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

Члан 4.

У образац *Извештај о променама на нето имовини* (Прилог 3) друштво за управљање фондом уноси податке у колоне од 4 до 6, према садржини класа рачуна и рачуна означених у колони 1 тог обрасца.

Под ознаком АОП од 401 до 403 уносе се стања рачуна из колоне 1 последњег дана одговарајућег периода.

Под ознаком АОП од 404 до 407 уносе се износи дуговог промета рачуна из колоне 1, без почетног стања, за одговарајући период.

Под ознаком АОП од 408 до 411 уносе се износи потражног промета рачуна из колоне 1, без почетног стања, за одговарајући период.

Члан 5.

Напомене уз финансијске извештаје нарочито садрже:

- 1) опште податке о фонду,
- 2) основ за састављање финансијских извештаја,
- 3) значајне рачуноводствене политике,
- 4) политике управљања ризицима,
- 5) анализу позиција из обрасца *Биланс стања – Извештај о нето имовини*,
- 6) анализу позиција из обрасца *Биланс успеха*,
- 7) анализу успешности инвестирања и управљања фондом.

Опште податке о фонду чине идентификациони подаци (назив, регистарски број), подаци о оснивању фонда и о друштву за управљање фондом, називи закона којима се уређује пословање фонда, назив кастоди банке и број рачуна на коме се води имовина фонда, опис фонда, опис начина и извора прикупљања средстава, подаци о члановима фонда, о политикама инвестирања и о условима за повлачење средстава из фонда, као и порески третман уплата у фонд и исплаћених средстава.

Као основ за састављање финансијских извештаја наводи се рачуноводствена регулатива у складу с којом су финансијски извештаји припремљени и евентуална одступања од те регулативе.

Значајне рачуноводствене политике обухватају позивање на МРС и МСФИ, на рачуноводствене политике признавања, процењивања, приказивања и обелодањивања сваке позиције из обрасца *Биланс стања – Извештај о нето имовини фонда*, на рачуноводствено обухватање износа у страниј валути и на процењивање позиција имовине и обавеза по поштеној вредности, као и на приказ упоредних података за претходни период.

Политике управљања ризицима обухватају ризик ликвидности, каматни ризик, кредитни ризик, девизни ризик и тржишни ризик, при чему је минимум обелодањивања следећи:

1) за ризик ликвидности – рочна структура имовине и обавеза (а за имовину с преосталим роком доспећа до три месеца – и просечна рочност у данима) и начин управљања овим ризиком;

2) за каматни ризик – структура укупног портфолија осетљивог на каматни ризик (фиксна каматна стопа, променљива каматна стопа, акције) и начин управљања овим ризиком;

3) за кредитни ризик – висина изложености кредитном ризику на дан извештавања, свака значајна концентрација овог ризика и начин управљања тим ризиком;

4) за девизни ризик – врста и висина отворене девизне позиције по врстама валута на дан биланса и начин управљања овим ризиком;

5) за тржишни ризик – просечна тржишна вредност значајних хартија од вредности и распон колебања њихових цена на финансијском тржишту у току периода.

Анализа појединачних позиција из обрасца *Биланс стања – Извештај о нето имовини* обелодањује минимум информација о структури сваке позиције овог извештаја и карактеристикама финансијских инструмената који се на тим позицијама исказују.

За дужничке хартије од вредности се, као минимум, обелодањују структура портфолија по врстама хартија од вредности, рочна структура, врста каматне стопе (фиксна/променљива), ефективна каматна стопа у процентима, кредитни рејтинг издавалаца у моменту улагања и на дан биланса, значајна учешћа хартија од вредности појединачних издавалаца и свако значајно учешће фонда у укупној емисији хартија од вредности издавалаца.

Подела дужничких хартија од вредности по врстама подразумева поделу на обвезнице, депозитне потврде, трезорске записе, благајничке записе и друге дужничке хартије од вредности. Обвезнице се даље деле најмање на обвезнице Народне банке Србије, обвезнице Републике Србије, обвезнице јединица територијалне аутономије, обвезнице јединица локалне самоуправе, обвезнице издате уз гаранцију Републике Србије, обвезнице банака, обвезнице других правних лица, хипотекарне обвезнице, обвезнице међународних финансијских институција, обвезнице страних држава и централних банака, обвезнице страних банака и обвезнице других страних правних лица.

За власничке хартије од вредности се, као минимум, обелодањује структура портфолија по врстама хартија од вредности, просечна дивидендна стопа акцијског портфолија, кредитни рејтинг издавалаца у моменту улагања и на дан биланса, као и значајна учешћа хартија од вредности појединачних издавалаца. Подела власничких хартија од вредности по врстама подразумева поделу на акције домаћих правних лица (даље се деле најмање на акције банака и акције других правних лица) и акције страних правних лица (даље се деле најмање на акције банака и акције других правних лица).

Депозити се деле најмање на краткорочне и дугорочне, а непокретности најмање на земљиште, пословне објекте, стамбене објекте, стамбено-пословне објекте, економске објекте и друге непокретности.

Анализа појединачних позиција из обрасца *Биланс успеха* обухвата најмање анализу трошкова накнада фонда и начин алоцирања ових расхода на терет имовине фонда.

Анализа успешности инвестирања и управљања фондом обухвата обелодањивање успешности инвестирања, при чему се, као минимум, обелодањује годишњи принос на укупан портфолио (просечни, максимални и минимални) и просек за претходних пет година, као и расподелу зарада члановима фонда и политику преноса прихода од зарада за расподелу у наредном периоду.

Члан 6.

Одредбе овог правилника примењују се и на финансијске извештаје за 2006. годину.

Члан 7.

Даном ступања на снагу овог правилника престаје да важи Одлука о финансијским извештајима друштва за управљање добровољним пензијским фондовима и добровољног пензијског фонда ("Службени гласник РС", бр. 27/2006).

Члан 8.

Овај правилник ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 22
2. фебруара 2007. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.

Прилог 1

Назив фонда: _____

Регистарски број фонда: _____

Назив друштва за управљање фондом: _____

Матични број друштва за управљање фондом: _____

ПИБ друштва за управљање фондом: _____

БИЛАНС СТАЊА – ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ
на дан _____

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
10	ИМОВИНА Готовина	101			
11	Потраживања од друштва за управљање фондом	102			
12	Друга потраживања	103			
200,203, 210,211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	104			
204,205, 206,212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	105			
202, 213	Депозитне потврде	106			
207, 214	Акције	107			
201	Депозити код банака	108			
208	Непокретности	109			
	УКУПНА ИМОВИНА (од 101 до 109)	110			
30	ОБАВЕЗЕ Обавезе према друштву за управљање фондом	201			
31	Друге обавезе из пословања	202			
4	Обавезе по основу чланства	203			
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 201 до 203)	204			
800	НЕТО ИМОВИНА Нето уплате	205			
801	Добит текуће године	206			
802	Добит ранијих година	207			
803	Губитак текуће године	208			
804	Губитак ранијих година	209			
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (205+206+207-208-209)	210			

у _____,
дана _____

Лице одговорно за састављање извештаја

Законски заступник
друштва за управљање фондом

Прилог 2

Назив фонда: _____

Регистарски број фонда: _____

Назив друштва за управљање фондом: _____

Матични број друштва за управљање фондом: _____

ПИБ друштва за управљање фондом: _____

БИЛАНС УСПЕХА
за период који се завршава _____

(износи у хиљадама динара)

Рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
602	Добици од продаје хартија од вредности	301			
502	Губици од продаје хартија од вредности	302			
603	Добици од усклађивања вредности хартија од вредности	303			
503	Губици од усклађивања вредности хартија од вредности	304			
604	Позитивне курсне разлике	305			
504	Негативне курсне разлике	306			
605	Добици од продаје непокретности	307			
505	Губици од продаје непокретности	308			
606	Добици од усклађивања вредности непокретности	309			
506	Губици од усклађивања вредности непокретности	310			
600	Приходи од камата	311			
601	Приходи од дивиденди	312			
607	Приходи од закупа	313			
609	Други приходи	314			
500	Трошкови накнада друштву за управљање фондом	315			
501	Трошкови услуга члановима фонда	316			
509	Други расходи	317			
	Добит (301+303+305+307+309+311+312+313+314-302-304-306-308-310-315-316-317)	318			
	Губитак (302+304+306+308+310+315+316+317-301-303-305-307-309-311-312-313-314)	319			

у

дана

Лице одговорно за састављање извештаја

Законски заступник
друштва за управљање фондом

Назив фонда: _____

Регистарски број фонда: _____

Назив друштва за управљање фондом: _____

Матични број друштва за управљање фондом: _____

ПИБ друштва за управљање фондом: _____

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ
за период који се завршава _____

(износи 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	401			
801	Добит текуће године	402			
803	Губитак текуће године	403			
410	Уплате чланова	404			
411	Уплате послодаваца	405			
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	406			
413	Нераспоређене уплате	407			
400	Програмиране исплате	408			
401	Исплате друштвима за осигурање	409			
402	Једнократне исплате	410			
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	411			
	Нето повећање нето имовине (402-403+404+405+406 +407-408-409-410-411)	412			
	Нето смањење нето имовине (403-402-404-405-406-407+408+409+410 +411)	413			
	Нето имовина на дан 31. децембра (401+412 -413)	414			

у _____,
дана _____

Лице одговорно за састављање извештаја

Законски заступник
друштва за управљање фондом