



АГЕНЦИЈА ЗА  
СУПЕРВИЗИЈА НА  
ОСИГУРУВАЊЕ

Република Македонија

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА  
НА ОСИГУРУВАЊЕ

Бр. 10-421/1

25.04 2013 год.  
С К О П Ј Е

тел. 02 3254 050  
факс: 02 3290 240  
адреса: Васил Главинов бр.12,  
ТЦЦ Плаза, кат 2,  
1000 Скопје  
е-пошта: contact@aso.mk  
www.aso.mk

До

Друштвата за осигурување во Р. Македонија

*Циркуларен допис*

Предмет: Појаснувања во врска со пополнувањето на Извештајот за структура на вложувањата (СВл) од дополнителните финансиски извештаи

Почитувани,

Ви се обраќаме во врска со пополнувањето на Извештајот за структура на вложувањата (СВл) од дополнителните финансиски извештаи, обврска која произлегува согласно Правилник за формата и содржината на дополнителните финансиски извештаи на друштвата за осигурување и/или реосигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 44/2012).

Од досегашното искуство во однос на поднесените квартални дополнителните финансиски извештаи, а во насока на еднообразност во известувањето на сите друштва за осигурување и точно пополнување на Извештајот за структура на вложувањата (СВл), Ве молиме да ги имате во предвид следниве укажувања од Агенцијата за супервизија на осигурување:

- Образецот треба да биде пополнет на кирилица, освен кога се работи за странски издавач на хартии од вредност чиј оригинален назив е на латиница.
- Во колоната **“Поттип на инструмент/вид на вложување на вложување”** може да се внесе поттип на инструмент/вид на вложување само од редот на соодветниот **“Тип на вложување/вид на вложување”** согласно табелата:

| Тип на инструмент/ вид на вложување       | Поттип на инструмент/ вид на вложување                                                |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. Сопственички хартии од вредност</b> | 1. Обични акции<br>2. Приоритетни акции<br>3. Акции на затворени инвестициски фондови |
| <b>II. Должнички хартии од вредност</b>   | 1. Записи<br>2. Обврзници<br>3. Конвертибилни обврзници                               |



|                                    |                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>III. Удели</b>                  | 1. Отворени ИФ<br>2. Приватни ИФ<br>3. Удели во трговски друштва                                                                                                                 |
| <b>IV. Пари и парични средства</b> | 1. Парични средства во благајна<br>2. Средства на банкарски сметки                                                                                                               |
| <b>V. Депозити во банки</b>        | 1. Депозити по видување<br>2. Орочени депозити                                                                                                                                   |
| <b>VI. Недвижности</b>             | 1. Земјиште за вршење на дејноста<br>2. Градежни објекти за вршење на дејноста<br>3. Земјиште кое не е за вршење на дејноста<br>4. Градежни објекти кои не се вршење на дејноста |
| <b>VII. Заеми и аванси</b>         | 1. Заеми<br>2. Аванси (полиси за живот)                                                                                                                                          |
| <b>VIII. Останато</b>              |                                                                                                                                                                                  |

Извор: Упатство за пополнување на извештајот за структура на вложувањата

- Колоната **"Гаранција"** се пополнува само во случај на формално издадена гаранција и во тој случај во тоа поле треба да бидат наведени називот на издавачот на гаранцијата со датум на издавање и бројот под кој е заведена гаранцијата. Друштвата за осигурување на живот во ова поле треба да го внесат бројот на полисата за осигурување на живот која е употребена како гаранција за даден аванс на осигуреникот.

- Во колоната **"Назив на издавачот (договорувачот)"** се внесува називот на издавачот на хартиите од вредност, уделот, банката во која се пласирани средства, корисникот на заем или аванс, односно опис на недвижниот имот (катастарска парцела, број на имотен лист).

Во случај кога се пласираат средствата кај некоја од комерцијалните банки во Р. Македонија, исклучиво треба да се користат целосните називи на институциите:

|    |                                                    |
|----|----------------------------------------------------|
| 1. | Алфа Банка АД Скопје                               |
| 2. | Еуро стандард Банка АД Скопје                      |
| 3. | Халк Банка АД Скопје                               |
| 4. | Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје                |
| 5. | Капитал Банка АД Скопје                            |
| 6. | Комерцијална Банка АД Скопје                       |
| 7. | Македонска Банка за поддршка на развојот АД Скопје |
| 8. | НЛБ Тутунска Банка АД Скопје                       |
| 9. | Охридска Банка АД Охрид                            |



10. Поштенска Банка АД Скопје
11. ПроКредит Банка АД Скопје
12. Централна кооперативна Банка АД Скопје
13. Стопанска Банка АД Битола
14. Стопанска Банка АД Скопје
15. ТТК Банка АД Скопје
16. Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Извор: НБРМ

Кога станува збор за вложување во домашните државни хартии од вредност (записи и обврзници), во полето треба да се внесе Министерство за финансии на Р. Македонија.

- Во колоната **"Ознака"** се внесува ознаката на хартиите од вредност од Централниот депозитар за хартии од вредност на домашниот пазар, односно од депозитарната институција во странство; сметка во банка (трансакциска или девизна), број на договор за депозит; договор за заем или аванс, имотен лист и сл.

Пример: RMDEN05, KMB, сметка во банка 2xxxxxxxxx719, Д32012/11-182дк, договор за депозит бр.ххх и др.

- Кај позицијата *IV. Пари и парични средства 1.Парични средства во благајна*, не е потребно да се внесе податок во колоната назив на издавачот, а евентуално може да се пополни колоната **"Ознака"** со девизна благајна, денарска благајна и сл.

- Кај позицијата *IV. Пари и парични средства 2.Средства на банкарски сметки* во колоната назив на издавачот се внесува називот на банката (согласно горенаведените називи на домашните банки), а евентуално може да се пополни колоната **"Ознака"** со девизна сметка, денарска сметка и др.

- Во случај на вложување во Гарантниот фонд на Национално биро за осигурување(НБО) на Р.Македонија во колоната тип на вложување треба да се внесе Останато, а во поттип на инструмент/ вид на вложување се внесува **Гарантен фонд на НБО**, додека пак, ако станува збор за вложување во капиталот на НБО во колоната тип на вложувања се внесува *III. Удели, III.1 Удели во трговски друштва*, а во колоната за издавачот се внесува **Национално биро за осигурување**.

- За хартиите од вредност кои се наоѓаат во портфолиото на друштвото за осигурување во кварталот за кој се известува (прв квартал за 2013 година), стекнатата количина заклучно со претходниот квартал (четврт квартал во 2012 година) се прикажува кумулативно, но разграничена по класификација на портфолијата (HTM, AFS, HFT), додека стекнатите количини во првиот квартал 2013 година се прикажуваат по поединечни настани за извештајниот период.



АГЕНЦИЈА ЗА  
СУПЕРВИЗИЈА НА  
ОСИГУРУВАЊЕ

Република Македонија

тел. 02 3254 050  
факс: 02 3290 240  
адреса: Васил Главинов бр.12,  
ТЦЦ Плаза, кат 2,  
1000 Скопје  
е-пошта: contact@aso.mk  
www.aso.mk

Во продолжение е кратка илустрација на бараното известување со RMDEN05, во случај кога друштвото за осигурување има стекнато 2000 обврзници заклучно со 31.12.2012 година, додека во текот на првиот квартал 2013 има набавено 170 обврзници.

| RMDEN05 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Количина | Класификација по МСФИ | Датум на инвестицијата | Датум на доспевање | Забелешка                       |
|---------|------|------|------|------|------|------|------|----------|-----------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------|
| 1       | x    | x    | x    | x    | x    | x    |      | 1000     | Ю – HTM               | n/a                    | 01/06/2016         | Вкупно - заклучно со 31.12.2012 |
| 2       | x    | x    | x    | x    | x    | x    |      | 1000     | Ю – AFS               | n/a                    | 01/06/2016         | Вкупно - заклучно со 31.12.2012 |
| 3       |      |      |      |      |      |      | x    | 50       | Ю – AFS               | 08/03/2013             | 01/06/2016         | Поединечен настан               |
| 4       |      |      |      |      |      |      | x    | 70       | Ю – HTM               | 08/03/2013             | 01/06/2016         | Поединечен настан               |
| 5       |      |      |      |      |      |      | x    | 50       | Ю – HTM               | 11/03/2013             | 01/06/2016         | Поединечен настан               |

Споменатите укажувања, друштвата за осигурување треба да ги имаат во предвид при доставувањето на дополнителните финансиски извештаи со состојба на 31.03.2013 година.

Искрено ваш,

Претседател на Советот на експерти

д-р Климе Попоски

