

Врз основа на членовите 158-с точка 1) и член 74 точка б) од Законот за супервизија на осигурување (“Службен весник на Република Македонија” бр.27/2002, 79/2007, 88/2008, 67/2010, 44/2011, 188/2013, 112/2014, 153/2015, 192/2015, 23/2016, 83/2018 и 198/2018) и (“Службен весник на Република Северна Македонија” бр.101/2019 и 31/2020), Советот на Експерти на Агенцијата за супервизија на осигурување донесе:

ПРАВИЛНИК¹

за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување

I. Општи одредби

Член 1

Со овој правилник се пропишуваат правила во врска со средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување на друштвата за осигурување, односно друштвата за реосигурување (во натамошниот текст: друштво за осигурување), согласно членовите од 88 до 98 од Законот за супервизија на осигурување (во понатамошниот текст: Законот), и тоа:

- основни принципи на вложувањето,
- интерни акти за вложување,
- видови и карактеристики на дозволените вложувања,
- правила за дисперзија (локализација) и ограничување на вложувањата,
- вреднување на средствата,
- форма и содржина на извештаите кои друштвата за осигурување ги составуваат за известување, и
- начини и рокови на известување на Агенцијата за супервизија на осигурување (во натамошниот текст: Агенцијата).

¹ Пречистениот текст на Правилникот е изготвен врз основа на текстот на Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување („Службен весник на Република Македонија“бр. 64/2011), Правилникот за изменување и дополнување на Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување („Службен весник на Република Македонија“бр. 127/2014), Правилникот за изменување и дополнување на Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување („Службен весник на Република Македонија“бр. 61/2016), Правилникот за изменување и дополнување на Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување („Службен весник на Република Македонија“бр. 36/2019) и Правилникот за изменување и дополнување на Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување („Службен весник на Република Северна Македонија“бр. 118-2022). Пречистениот текст нема правна сила. За правни цели единствено валидни се текстовите кои што се објавени во претходно наведените Службени весници.

II. Основни принципи на вложувањето

Член 2

(1) Друштвото за осигурување е должно да ги вложува средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва согласно правилата и принципите на претпазливо и совесно управување со вложувањата.

(2) При избор на видот на вложувањата на средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва, друштвото за осигурување е должно да ги земе предвид класите во рамки на кои врши работи на осигурување, почитувајќи ги принципите на сигурност, профитабилност и ликвидност на вложувањата, како и разновидност и дисперзија на вложувањата.

(3) Друштвото за осигурување е должно да го усогласи рокот на доспевање на средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва со рокот на доспевање на обврските кои произлегуваат од договорите за осигурување.

(4) Друштвото за осигурување е должно да ги прилагоди вложувањата на средствата кои ја покриваат математичката резерва со сите свои обврски кои произлегуваат од договорите за осигурување, чии износи зависат од промените на девизниот курс на странските валути најмалку до 80%.

(5) Друштвото за осигурување е должно со вложувањата на средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва да управува на начин кој обезбедува соодветни приноси и готовински тек, за да може во секој момент да ги подмири доспеаните обврски, односно да не ја доведе во прашање ажурноста во исплатата на оштетните побарувања.

(6) Друштвото за осигурување не смее да ги вложува средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва во инструменти на кои се ставени забрани или ограничувања од каков било вид.

(7) Друштвото за осигурување е должно да вложува средства во висина најмалку еднаква на висината на нето техничките резерви.

(8) Доколку Агенцијата оцени дека друштвото за осигурување ги вложува средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва спротивно на одредбите од став 1 до став 7 на овој член, може да му наложи на друштвото за осигурување да се усогласи со одредбите од Законот и овој правилник.

III. Интерни акти за вложување

Член 3

(1) Во рамки на политиката за идентификување, мерење и следење на ризици, друштвото за осигурување е должно да донесе интерни акти за вложувањата со кои ќе ги одреди стратегиите и принципите на вложување, организацијата, постапките, следењето и известувањето за вложувањата.

Интерните акти кои се однесуваат на вложувањата треба да содржат:

- принципи и цели на вложување,
- методи за следење на вложувањата, насоки и начини за спроведување на законските и подзаконските одредби,
- методи на вреднување,
- инструкции, ограничувања, дозволени вредности утврдени врз основа на индивидуална процена на ризик,
- опис на процедури на вложувања,
- организациона структура: дефинирање на задачи, надлежности и одговорности на организационите единици,
- опис на задачите на лицата надлежни за вложување,

Неофицијален пречистен текст

- стручност и квалификации на лицата одговорни за вложување на средствата,
- интерно известување помеѓу организационите единици и рокови на известување,
- надзор и проверка на процедурите на вложување, односно воспоставување на интерни контролни механизми за да се обезбеди рано препознавање на потенцијалниот ризик и утврдување на ризик, како и мерки за спречување на одредени видови ризици, т.е. кумулација на ризици од поголемо значење, и
- правила за организација, чување и достапност на книговодствената и друга документација поврзана со вложувањата на средствата.

(2) Друштвото за осигурување ја спроведува политиката на вложувањата преку воспоставување, односно усогласување на својата организациска структура.

(3) Интерните акти за вложување на средствата на друштвата за осигурување мора да бидат усогласени со сите важечки прописи, односно законите со кои се регулираат вложувањата.

IV. Видови и карактеристики на дозволените вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва

Член 4

(1) Друштвото за осигурување е должно да ги вложува средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва исклучиво во видовите на вложувања пропишани во Законот.

(2) Покрај одредбите од став 1 на овој член, а во согласност со одредбите од член 88 став (1) точка 16) од Законот, за дозволени средства кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва на друштвото за осигурување се сметаат и дадените аванси во висина на откупната вредност на полисата за осигурување на живот, и тоа најмногу до 20% од нето вредноста на математичката резерва.

(3) При вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва, друштвата за осигурување се должни да ги почитуваат ограничувањата предвидени во Законот и овој правилник.

Член 5

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во депозити во банки кои имаат дозвола издадена од Народна банка на Република Северна Македонија согласно член 88 став (1) точка 2) од Законот, најмногу до 25% од вкупната вредност на средствата кои ги покриваат техничките резерви, односно математичката резерва во поединечна банка.

Член 6

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во обврзници и во други должнички хартии од вредност согласно член 88 став (1) точка 5) од Законот, доколку:

- Обврзниците, односно другите должнички хартии од вредност се издадени од домашни акционерски друштва врз основа на одобрение од Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија (во натамошниот текст: КХВ)
- Обврзниците, односно другите должнички хартии од вредност котираат на официјалниот пазар на берзата на хартии од вредност или на друг организиран пазар на хартии од вредност во Република Северна Македонија што го контролира КХВ, и
- акционерските друштва кои ги издаваат имаат извештај за извршена ревизија на годишните финансиски извештаи во кој не е изразено воздржување од мислење или негативно

Неофицијален пречистен текст

мислење за последната финансиска година, согласно меѓународните стандарди за ревизија, и кој е изработен од овластено друштво за ревизија.

Член 7

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во обврзници и во други должнички хартии од вредност согласно член 88 став (1) точка 6) од Законот, доколку акционерските друштва кои ги издаваат имаат извештај за извршена ревизија на годишните финансиски извештаи во кој не е изразено воздржување од мислење или негативно мислење за последната финансиска година, согласно меѓународните стандарди за ревизија, и кој е изработен од овластено друштво за ревизија.

Член 8

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во акции согласно член 88 став (1) точка 7) од Законот, доколку

- акциите се издадени од домашни акционерски друштва врз основа на одобрение од КХВ,
- акциите котираат на официјалниот пазар или се тргуваат на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување во рамки на редовниот пазар на берзата на хартии од вредност или на друг организиран пазар на хартии од вредност во Република Северна Македонија што го контролира КХВ, и
- акционерските друштва кои ги издаваат имаат извештај за извршена ревизија на годишните финансиски извештаи во кој не е изразено воздржување од мислење или негативно мислење за последната финансиска година, согласно меѓународните стандарди за ревизија, и кој е изработен од овластено друштво за ревизија.

Член 9

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во акции согласно член 88 став (1) точка 8) од Законот, доколку акционерските друштва кои ги издаваат имаат извештај за извршена ревизија на годишните финансиски извештаи во кој не е изразено воздржување од мислење или негативно мислење за последната финансиска година, согласно меѓународните стандарди за ревизија, и кој е изработен од овластено друштво за ревизија.

Член 10

- (1) Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во удели во трговски друштва согласно член 88 став (1) точка 9) од Законот, доколку се работи за друштва со ограничена одговорност со седиште во Република Северна Македонија.
- (2) Во друштва со ограничена одговорност од став 1 од овој член може да се вложува исклучиво ако не се поврзани лица со друштвата за осигурување.

Член 11

- (1) Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат најмногу до 10% во удели и акции на отворени и затворени инвестициски фондови согласно член 88 став (1) точка 10) од Законот, издадени од исто друштво за управување со инвестициски фондови од Република Северна Македонија.
- (2) Во удели на приватни инвестициски фондови може да се вложуваат најмногу до 1,5% од средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва, при што во поединечен инвестициски фонд може да се инвестираат најмногу до 0,5% од средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва.

Член 12

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во долгорочни обврзници и долгорочни должнички хартии од вредност согласно член 88 став (1) точка 11) од Законот, доколку земјата на издавачот на обврзниците и другите хартии од вредност има долгорочен кредитен рејтинг за долг во странска валута „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Services или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's.

Член 13

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во долгорочни обврзници и долгорочни должнички хартии од вредност согласно член 88 став (1) точка 12) од Законот, доколку:

- а) должничките хартии од вредност имаат кредитен рејтинг издаден од најмалку една меѓународна кредитна рејтинг агенција, и тоа: „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Services или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's за долгорочни инструменти, и
- б) земјата на издавачот на обврзниците и другите хартии од вредност има долгорочен кредитен рејтинг за долг во странска валута „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Services или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's.

Член 14

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во акции чиј издавач е странско акционерско друштво согласно член 88 став (1) точка 13) од Законот, доколку акционерските друштва кои ги издаваат ги исполнуваат следните услови: а) кредитниот рејтинг (issuer rating) на компанијата издавач е „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Service или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's, и

- б) земјата во која се наоѓа седиштето на издавачот на акциите има долгорочен кредитен рејтинг за долг во странска валута „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Services или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's.

Член 15

Средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва може да се вложуваат во удели на инвестициски фондови согласно член 88 став (1) точка 14) од Законот, доколку:

- а) друштвото за управување со инвестициски фондови е со седиште во земја членка на ЕУ или на ОЕЦД, при што седиштето не смее да биде во off-shore зона определена од Меѓународниот монетарен фонд, и
- б) странскиот инвестициски фонд е регистриран во земја која има долгорочен кредитен рејтинг за надворешен долг во странска валута „BBB+“ или повисок рејтинг според Fitch Investor Services или Standard & Poor's или „Baa1“ или повисок според Moody's, и
- в) странскиот инвестициски фонд нема карактеристики на хедџ фонд (hedge fund), односно приватен фонд со ризичен капитал.

V. Фјучерс договори, опции и останати деривативни финансиски инструменти

Член 16

(1) Друштвото за осигурување може да користи фјучерс договори, опции и други деривативни финансиски инструменти доколку тие овозможуваат обезбедување од ризици настанати како резултат на флукуации на девизниот курс, каматните стапки и други видови пазарни ризици.

(2) Пред да почне да користи деривативни финансиски инструменти, друштвото за осигурување е должно да изработи интерни акти за употреба на деривативните финансиски инструменти, со кои ќе го пропише начинот за мерење и управување со ризици на кои се изложени средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва.

(3) Друштвото за осигурување е должно да ја известува Агенцијата за употребата на деривативните финансиски инструменти, во рок од 8 дена по завршување на месецот.

VI. Вреднување на вложувањата

Член 17

Видовите вложувања предвидени во Законот и овој правилник ќе бидат вреднувани согласно Меѓународните стандарди за финансиско известување и Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловни биланси.

VII. Извештаи

Член 18

(1) Друштвото за осигурување е должно да ги составува следните квартални извештаи:

1. Извештај за вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви (ВТР), и
2. Извештај за вложување на средствата кои ја покриваат математичката резерва (ВМР).

(2) Друштвото за осигурување е должно да ги составува извештаите наведени во став (1) од овој член согласно формата и содржината на истите, пропишана со обрасците ВТР и ВМР, кои се дадени во Прилог 1 од овој правилник и се негов составен дел.

(3) Во случај кога друштвото за осигурување формира неколку фондови на средства кои ја покриваат математичката резерва, друштвото за осигурување има обврска да ја известува Агенцијата поединечно за вложувањата кои ја покриваат математичката резерва за секој фонд одделно, со тоа што секој образец ВМР ќе биде проследен со нумерички број (ВМР-1, ВМР-2 итн.).

(4) Друштвото за осигурување е должно да ги составува извештаите наведени во став (1) од овој член согласно Упатството за пополнување на извештаите за вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва, кои се дадени во Прилог 2 од овој правилник и се негов составен дел.

(5) Сите износи во извештаите се изразуваат во македонски денари.

VIII. Начин и рокови на известување

Член 19

(1) Друштвото за осигурување е должно до Агенцијата да ги достави извештаите од член 18 став (1) од овој правилник со состојба на 31 март (прв квартал), 30 јуни (втор квартал), 30 септември (трет квартал) и 31 декември од тековната година (четврт квартал), најдоцна во рок од 30 дена од завршувањето на кварталот за кој се однесува известувањето.

(2) По исклучок на став 1 од овој член, друштвото за осигурување е должно да ја извести Агенцијата за четвртиот квартал и дополнително со доставување на годишните финансиските извештаи.

(3) Друштвото за осигурување ги доставува уредно пополнетите обрасци ВТР и ВМР во електронска форма на начин утврден од страна на Агенцијата за супервизија на осигурување.

(4) Доколку дојде до намалување на кредитниот рејтинг за издавачот или за хартијата од вредност под дозволеното ниво, друштвото за осигурување е должно за тоа да ја извести Агенцијата во рок од 8 дена откако добиле информација за настанатата ситуација за намалување на кредитниот рејтинг за издавачот или хартијата од вредност под дозволеното ниво и да се усогласи во рок од 90 дена од денот на настанување на оваа промена.

(5) Доколку друштвото за осигурување има дозвола од Агенцијата за пренос на надворешни активности поврзани со управување со средствата кои ги покриваат техничките резерви и математичката резерва, друштвото за осигурување е должно заедно со известувањето од ставовите 1 и 2 на овој член да достави и целосна документација во врска со тековните активности поврзани со вложувањата.

Член 20 и член 21 од Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (“Службен весник на Република Македониј” а бр. 64/2011)

Член 20

(1) Одредбите од членот 4 став 1 точка 2.2 од овој правилник ќе се применуваат до 31.12.2011 година.

(2) Одредбите од членот 4 став 1 точка 2.3 од овој правилник ќе се применуваат од 1.1.2011 година до 31.12.2012 година.

VI. Завршни одредби

Член 21

(6) Овој правилник влегува во сила со денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе започне да се применува при изготвување на известувањето за видовите на вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва и годишниот извештај на друштвата за осигурување со состојба на 30 јуни 2011 година.

Член 3 од Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (“Службен весник на Република Македониј” а бр. 127/2014)

(1) Овој правилник влегува во сила со денот на неговото објавување во „Службен весник на Република Македонија“.

(2) Друштвата се должни овој правилник да го применуваат со изготвувањето на кварталните извештаи за третиот квартал за 2014 година.

Член 2 од Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (“Службен весник на Република Македониј” а бр. 61/2016)

(1) Овој правилник влегува во сила со денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе се применува од 1 април 2016 година.

(2) Друштвата се должни овој правилник да го применуваат со изготвувањето на извештаите за вториот квартал за 2016 година.

Член 12 од Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (“Службен весник на Република Македониј” а бр. 36/2019)

(1) Овој правилник влегува во сила со денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

(2) Друштвата се должни овој правилник да го применуваат со изготвувањето на извештаите за првиот квартал за 2019 година.

Член 11 од Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (“Службен весник на Република Северна Македониј” а бр. 118/2022)

Неофицијален пречистен текст

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавување во „Службен весник на Република Северна Македонија“ а ќе започне да се применува при изготвување на известувањето за видовите на вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва со состојба на 30 јуни 2022 година.

**Претседател на Советот на експерти
Крсте Шајноски**

ПРИЛОГ 1

Извештај за вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви - Образец ВТР

(назив на друштво)

(период)

(тековна година)

ВТР: Вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви

МКД

	Број	Дозволен %	Остварен износ			Остварен %
			ВТР	Вкупно ВМР	ВТР + Вкупно ВМР	
		1	2	3	4	5
Видови дозволени вложувања	I					
Парични средства во благајна и средства на банкарските сметки	I1	3%			0	0,0%
Депозити во банки ко имаат дозвола издадена од НБРСМ	I2	60%			0	0,0%
	I3					0,0%
Обврзници и други должнички хартии за кои гарантира РСМ	I4	80%			0	0,0%
Обврзници и други должнички хартии од вредност кои ги издаваат или за кои гарантираат единиците на локалната самоуправа на РСМ	I5	10%			0	0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РСМ	I6	35%			0	0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РСМ	I7	5%			0	0,0%
Акции со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РСМ	I8	25%			0	0,0%
Акции со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РСМ	I9	5%			0	0,0%
Удели во трговски друштва во РСМ	I10	5%			0	0,0%
Удели и акции на инвестициски фондови кои се регистрирани во РСМ	I11	20%			0	0,0%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I12				0	0,0%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е странски правен субјект од земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I13	20%			0	0,0%
Акции чиј издавач е странско акционерско друштво со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земјите членки на ЕУ или земјите членки на ОЕЦД	I14				0	0,0%
Удели на инвестициски фондови со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I15				0	0,0%
Друг вид на вложување согласно правилата на АСО, под услов тоа да не е во спротивност со став (2) од член 89 од ЗСО	I16				0	0,0%
Вложувања кои не се предвидени со Правилникот	II				0	0,0%

Ставка	Број	
--------	------	--

Неофицијален пречистен текст

		6
Вкупно дозволени вложувања на средства кои ги покриваат техничките резерви	III	0
Вкупно нето технички резерви	IV	0
Резерви за преносни премии	IV1	
Резерви за бонуси и попусти	IV2	
Резерви за штети	IV3	
Други технички резерви	IV4	
Еквализациона резерва	IV5	
Математичка резерва	IV6	
Разлика (IV-III)	V	0

Неофицијален пречистен текст

Извештај за вложување на средствата кои ја покриваат математичката резерва - Образец ВМР

(назив на друштво)

(период)

(тековна година)

ВМР: Вложувања на средствата кои ја покриваат математичката резерва

МКД

	Број	Дозволен % (или износ)	Остварен износ	Остварен %
		1	2	3
Видови дозволени вложувања	I			
Парични средства во благајна и средства на банкарските сметки	I1	3%		0,0%
Депозити во банки ко имаат дозвола издадена од НБРСМ	I2	60%		0,0%
	I3			0,0%
Обврзници и други должнички хартии за кои гарантира РСМ	I4	80%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии од вредност кои ги издаваат или за кои гарантираат единиците на локалната самоуправа на РСМ	I5	10%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РСМ	I6	35%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РСМ	I7	5%		0,0%
Акции со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РСМ	I8	25%		0,0%
Акции со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РСМ	I9	5%		0,0%
Удели во трговски друштва во РСМ	I10	5%		0,0%
Удели и акции на инвестициски фондови кои се регистрирани во РСМ	I11	20%		0,0%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I12	20%		0,0%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е странски правен субјект од земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I13			0,0%
Акции чиј издавач е странско акционерско друштво со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земјите членки на ЕУ или земјите членки на ОЕЦД	I14			0,0%
Удели на инвестициски фондови со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I15			0,0%
Аванси	I16	20% од м.р.		0,0%
Вложувања кои не се предвидени со Правилникот	II			0,0%

Ставка	Број	Износ
		4
Вкупно доволени вложувања на средства кои ја покриваат математичката резерва	III	0
Вкупно математичка резерва	IV	
Разлика (IV-III)	V	0

ПРИЛОГ 2

УПАТСТВО ЗА ПОПОЛНУВАЊЕ НА ИЗВЕШТАИТЕ ЗА ВЛОЖУВАЊЕ НА СРЕДСТВАТА

1. ИЗВЕШТАЈ ЗА ВЛОЖУВАЊЕ НА СРЕДСТВАТА КОИ ГИ ПОКРИВААТ ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ (ОБРАЗЕЦ ВТР)

Образецот ВТР го пополнуваат сите друштва за осигурување.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 2 со износите за реализираните вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви (без математичката резерва) или со нули во категориите во кои нема вложувања.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 3 со износите за реализирани вложувања на средствата кои ја покриваат математичката резерва или со нули во категориите во кои нема вложувања. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски после пополнувањето на образецот ВМР, односно соодветните обрасци ВМР проследени со нумерички број (ВТР-1, ВТР-2 итн.) во случај кога друштвото за осигурување формира неколку фондови на средства кои ја покриваат математичката резерва.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 4 со износите за реализираните вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски како збир на редовите во колоните 2 и 3.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 5 со релативните показатели за износите за реализираните вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски, после пополнувањето на колоната 6.

Друштвото за осигурување има обврска да го пополни полето за III во колоната 6 со вкупниот износ на дозволените вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски, како збир на редовите во колоната 4.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за IV во колоната 6 со нето износите на техничките резерви. Во електронската верзија на образецот, полето IV6 во колоната 6 се пополнува автоматски после пополнувањето на образецот ВМР, односно соодветните обрасци ВМР проследени со нумерички број (ВМР-1, ВМР-2 итн.) во случај кога друштвото за осигурување формира неколку фондови на средства кои ја покриваат математичката резерва.

Друштвото за осигурување има обврска да го пополни полето за V во колоната 6 со износот на разликата помеѓу вкупниот износ на дозволените вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви и вкупните нето технички резерви. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски.

2. ИЗВЕШТАЈ ЗА ВЛОЖУВАЊЕ НА СРЕДСТВАТА КОИ ЈА ПОКРИВААТ МАТЕМАТИЧКАТА РЕЗЕРВА (ОБРАЗЕЦ ВМР)

Образецот ВМР го пополнуваат сите друштва за осигурување кои издвојуваат математичка резерва согласно Законот.

Во случај кога друштвото за осигурување формира неколку фондови на средства кои ја покриваат математичката резерва, друштвото за осигурување има обврска да ја пополни посебни Обрасци ВМР за секој фонд одделно, со тоа што секој образец ВМР ќе биде проследен со нумерички број (ВТР-1, ВТР-2 итн.). Оваа функционалност е обезбедена кај електронската верзија на образецот.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 2 со износите

Неофицијален пречистен текст

за реализираните вложувања на средствата кои ја покриваат математичката резерва или со нули во категориите во кои нема вложувања.

Друштвото за осигурување има обврска да ги пополни сите полиња за I и II во колоната 3 со релативните показатели за износите за реализираните вложувања на средствата кои ја покриваат математичката резерва. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски, после пополнувањето на колоната 4.

Друштвото за осигурување има обврска да го пополни полето за III во колоната 4 со вкупниот износ на дозволените вложување на средствата кои ја покриваат математичката резерва. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски, како збир на редовите во колоната 2.

Друштвото за осигурување има обврска да го пополни полето за IV во колоната 4 со нето износот на математичката резерва. Ова околу терминот дали да биде нето износ на МР или вкупниот износ на МР.

Друштвото за осигурување има обврска да го пополни полето за V во колоната 4 со износот на разликата помеѓу вкупниот износ на дозволените вложување на средствата кои ја покриваат математичката резерва и вкупниот износ на математичката резерва. Во електронската верзија на образецот, оваа колона се пополнува автоматски.