

СЛУЖБЕН ВЕСНИК НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Број 76 год. LXVII

6 јуни 2011, понеделник

Цената на овој број е 150 денари

www.slvesnik.com.mk

contact@slvesnik.com.mk



СОДРЖИНА

	Стр.
1906. Решение од Судскиот совет на Република Македонија.....	2
1907. Оглас за избор на претседател и судија во Судскиот совет на Република Македонија.....	2
1908. Упатство за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките....	2
1909. Одлука за определување највисоки цени на одделни нафтени деривати утврдени согласно Методологијата.....	23
1910. Решение од Агенцијата за супервизија на осигурување.....	24
1911. Правилник за дополнување на Правилникот за формата и содржината на ветеринарно санитарните сертификати за нупроизводи од животинско потекло кои се увезуваат или транзитираат во или низ Република Македонија.....	25
Огласен дел	1-36

СУДСКИ СОВЕТ НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

1906.

Судскиот совет на Република Македонија, постапувајќи согласно член 73 став 1 алинеја 3 од Законот за судовите („Службен весник на РМ“ бр. 58/2006) в.в. со член 26 од Законот за изменување и дополнување на Законот за судовите („Службен весник на РМ“ бр. 150/2010), член 50 од Законот за Судски совет на Република Македонија („Службен весник на РМ“ бр. 60/2006) в.в. со член 7 од Законот за изменување и дополнување на Законот за Судски совет на Република Македонија („Службен весник на РМ“ бр. 150/2010), на седницата одржана на 2.6.2011 година, донесе

РЕШЕНИЕ

Се утврдува престанок на судиската функција на Александар Бошњаковски, судија на Врховниот суд на Република Македонија со навршување на 64 години на 2.6.2011 година.

Решението влегува во сила со денот на донесувањето – 2.6.2011 година.

Бр.07-952/1
2 јуни 2011 година
Скопје

Судски совет
на Република Македонија
Заменик претседател,
Башким Бесими, с.р.

1907.

Судскиот совет на Република Македонија врз основа на член 39 од Законот за Судски совет на Република Македонија („Службен весник на РМ“ бр.60/06), објавува

О Г Л А С

- За избор на претседател на Управен суд и
- За избор на I (еден) судија на Основен суд Тетово.

Кандидатите за избор на судија треба да ги исполнуваат условите предвидени во член 45 од Законот за судовите („Сл. весник на РМ“ бр.58/06), член 6 и 7 од Законот за изменување и дополнување на Законот за судовите („Сл. весник на РМ“ бр.35/08). Кандидатите за избор на претседател треба да ги исполнуваат условите предвидени во член 45 од Законот за судовите и член 47 став 1 и 3 од Законот за судовите (да приложат програма за работа во текот на мандатот).

Заинтересираните кандидати пријавите заедно со потребната документација, во оригинал или заверена фотокопија на нотар, (лекарското уверение да не е постаро од една година од денот на издавање и уверение дека не е изречена мерка на безбедност за забрана на вршење на професија дејност или должност, да не е постаро од шест месеци од денот на издавањето), да ги достават до Судскиот совет на Република Македонија, ул.„Велько Влаховиќ“ б.б., во рок од 15 дена од денот на објавувањето во „Службен весник на РМ“. Образецот за пријава може да се подигне во електронска форма на WEB страната на Судскиот совет на Република Македонија на следната адреса: <http://www.ssrn.mk/docs/formulari/prijava.doc>

Покрај наведеното лице кандидат за носител на јавна функција треба да достави и доказ за верифицирана изјава за исполнување на условите за вршење на

јавна функција согласно член 2 став 2 и член 3 став 2 од Законот за определување дополнителен услов за вршење јавна функција („Службен весник на РМ“ бр.14/08 од 29.1.2008 година) и Законот за изменување и дополнување на Законот за определување дополнителен услов за вршење јавна функција („Службен весник на РМ“ бр.64/09 од 22.5.2009 година), издаден од надлежната Комисија за верификација на факти, согласно наведениот закон. Некомплетните документи нема да се разгледуваат.

Бр.07-953/1
2 јуни 2011 година
Скопје

Судски совет
на Република Македонија
Заменик претседател,
Башким Бесими, с.р.

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

1908.

Врз основа на член 48 став 1 точка 3 и член 68 став 3 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/2010), член 68 став 1 точка 3 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/2007, 90/2009 и 67/2010) и точка 43 од Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 163/2008, 66/2009, 144/2009, 157/2009 и 14/2011), гувернерот на Народната банка на Република Македонија, донесе

УПАТСТВО ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОДЛУКАТА ЗА УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСНИОТ РИЗИК НА БАНКИТЕ

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со ова упатство се пропишува начинот на примена на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките (во понатамошниот текст: Одлуката).

2. За единствена примена на Одлуката, банката е должна да ги пополнува и да ги доставува до Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка) следниве извештаи:

- Извештај за договорната рочна структура на активата и пасивата;
 - Извештај за очекуваната рочна структура на активата и пасивата;
 - Извештај за најголемите депоненти и нивото на концентрација;
 - Извештај за стапките на ликвидност и
 - Извештај за интерните ликвидносни показатели.
- Извештаите од оваа точка се составен дел на ова упатство.

II. ИЗВЕШТАЈ ЗА ДОГОВОРНАТА РОЧНА СТРУКТУРА НА АКТИВАТА И ПАСИВАТА

3. Извештајот за договорната рочна структура на активата и пасивата се состои од три дела:

- Образец РСД - денари;
- Образец РСД - девизи; и
- Образец РСД - вкупно.

4. При пополнувањето на овој Извештај се применуваат следниве правила:

- одделните активни и пасивни позиции се внесуваат за пет временски периоди: до 7 дена, од 8 до 30 дена, од 31 до 90 дена, од 91 до 180 дена и од 181 до 365 дена;

- временските периоди се утврдуваат според договорната преостаната рочност на одделните активни и пасивни позиции, како преостанат период од датумот на известување до нивната фактичка договорна рочност;

- сите активни позиции се прикажуваат на бруто-основа, односно не се зема износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и издвоената посебна резерва;

- сите активни билансни позиции коишто имаат нефункционален третман не се прикажуваат во Извештајот;

- во колоната којашто го означува периодот до седум дена се внесува износот на задолжителната резерва којшто може да го користи банката, а останатиот износ на задолжителна резерва не се вклучува во Извештајот.

Образец РСД - денари

5. Во образецот РСД - денари се прикажува договорната рочна структура на активата и пасивата во денари и во денари со девизна клаузула на последниот ден од месецот за којшто се известува.

Покрај правилата од точката 4 од ова упатство, образецот РСД - денари се пополнува со примена на правилата од точките 6, 7, 8, 9 и 10 од ова упатство.

6. Во колоните од бр. 3 до бр. 7 се внесува износот на одделните активни и пасивни позиции во денари и во денари со девизна клаузула, согласно со нивната договорна преостаната рочност.

7. Во колоната бр. 8 - „вкупно“ се внесува збирот на активните и пасивните позиции во денари и во денари со девизна клаузула од сите временски периоди на договорната преостаната рочност, односно збирот на износите од колоните бр. 3 - 7.

Активна

8. Позициите од активата се пополнуваат како што следува:

1) Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали

Овие позиции во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките 10, 131 и 14.

2) Финансиски средства чувани за тргување

На оваа позиција се искажуваат одделно инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти и сопственичките инструменти во денари и во денари со девизна клаузула, коишто се чуваат за тргување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 40000, 40010, 40100, 40110, 40120, 40500, 40510, 40520, 40530, 40540, 40550, 40800, 40810, 40850, 46000, 46010, 46100, 46110, 46120, 46500, 46510, 46520, 46530, 46540, 46550, 46800, 46810 и 46850. Другите должнички ин-

струменти се евидентираат на сметките: 40001, 40011, 40101, 40111, 40121, 40501, 40511, 40521, 40531, 40541, 40551, 40801, 40811, 40851, 46001, 46011, 46101, 46111, 46121, 46501, 46511, 46521, 46531, 46541, 46551, 46801, 46811 и 46851, а сопственичките инструменти на сметките: 40002, 40012, 40512, 40522, 40532, 40542, 40552, 40802, 40852, 46002, 46012, 46512, 46522, 46532, 46542, 46552, 46802 и 46852.

3) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 450 и 453.

4) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција ги вклучува дериватите прикажани на сметките 451, 452, 454 и 455.

5) Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките инструменти и кредитите во денари и во денари со девизна клаузула по објективна вредност преку билансот на успех, коишто се определени како такви при почетното признавање. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 43000, 43010, 43100, 43110, 43120, 43500, 43510, 43520, 43530, 43540, 43550, 43800, 43810, 43850, 49000, 49010, 49100, 49110, 49120, 49500, 49510, 49520, 49530, 49540, 49550, 49800, 49810, 49850, а другите должнички инструменти на сметките: 43001, 43011, 43101, 43111, 43121, 43501, 43511, 43521, 43531, 43541, 43551, 43801, 43811, 43851, 49001, 49011, 49101, 49111, 49121, 49501, 49511, 49521, 49531, 49541, 49551, 49801, 49811, 49851. Сопственичките инструменти се евидентираат на сметките: 43002, 43012, 43512, 43522, 43532, 43542, 43552, 43802, 43852, 49002, 49012, 49512, 49522, 49532, 49542, 49552, 49802, 49852, додека кредитите на сметките 439 и 499.

6) Финансиски средства коишто се чуваат до достасување

На оваа позиција одделно се искажува номиналната, односно достасаната вредност на инструментите на пазарот на пари и другите должнички инструменти во денари и во денари со девизна клаузула коишто се чуваат до достасување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 42000, 42010, 42100, 42110, 42120, 42500, 42510, 42520, 42530, 42540, 42550, 42800, 42810, 42850, 48000, 48010, 48100, 48110, 48120, 48500, 48510, 48520, 48530, 48540, 48550, 48800, 48810, 48850, а другите должнички инструменти на соодветниот дел од сметките: 42001, 42011, 42101, 42111, 42121, 42501, 42511, 42521, 42531, 42541, 42551, 42801, 42811, 42851, 48001, 48011, 48101, 48111, 48121, 48501, 48511, 48521, 48531, 48541, 48551, 48801, 48811 и 48851.

7) Финансиски средства расположливи за продажба

На оваа позиција одделно се искажува номиналната, односно достасаната вредност на инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките хартии од вредност и другите инструменти во денари и во денари со девизна клаузула коишто се расположливи за продажба. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 41000, 41010, 41100, 41110, 41120, 41500, 41510, 41520, 41530, 41540, 41550, 41800, 41810, 41850, 47000, 47010, 47100, 47110, 47120, 47500, 47510, 47520, 47530, 47540, 47550, 47800, 47810, 47850. Другите должнички инструменти се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 41001, 41011, 41101, 41111, 41121, 41501, 41511, 41521, 41531, 41541, 41551, 41801, 41811, 41851, 47001, 47011, 47101, 47111, 47121, 47501, 47511, 47521, 47531, 47541, 47551, 47801, 47811, 47851, а сопственичките инструменти на соодветниот дел од сметките: 41002, 41012, 41512, 41522, 41532, 41542, 41552, 41802, 41852, 47002, 47012, 47512, 47522, 47532, 47542, 47552, 47802 и 47852. Другите инструменти се евидентираат на соодветниот дел од сметките 419 и 479.

8) Кредити и побарувања

Оваа позиција ги вклучува меѓубанкарските трансакции во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 13 (освен сметката 131), депозитите во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 53 и 55, финансискиот лизинг во денари и во денари со девизна клаузула евидентиран на сметките 58 (соодветниот дел) и 599 (соодветниот дел), како и кредитите во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 50 и 52. Оваа позиција ги вклучува и другите побарувања во денари и во денари со девизна клаузула, односно побарувањата за плаќања извршени по дадени авали на хартии од вредност и гаранции и побарувањата по откупени побарувања (факторинг и форфетирање) во денари и во денари со девизна клаузула коишто се евидентираат на соодветниот дел на сметките 56 и 57.

9) Побарувања врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат побарувањата врз основа на камати во денари и во денари со девизна клаузула, евидентирани на соодветниот дел на сметката 15.

10) Побарувања врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува побарувањата врз основа на провизии и надомести во денари и во денари со девизна клаузула, евидентирани на соодветниот дел на сметката 16.

11) Останата неспомната билансна актива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од актива на банката коишто не можат да се распоредат во претходните активни позиции, а коишто претставуваат паричен прилив за банката во денари и во денари со девизна клаузула (соодветниот дел на сметките 12, 19 и други активни сметки).

12) Вкупна актива

На оваа позиција се искажува вкупната актива во денари и во денари со девизна клаузула којашто се добива како збир на износите од редот бр. 1 до редот бр. 11 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Пасива

9. Позициите од пасивата се пополнуваат како што следува:

13) Трансакциски сметки

Оваа позиција ги вклучува трансакциските сметки во денари евидентирани на соодветниот дел на сметката 80.

14) Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

На оваа позиција се искажуваат финансиските обврски во денари и во денари со девизна клаузула мерени по објективната вредност преку билансот на успех, при што одделно се прикажуваат обврските за инструментите на пазарот на пари, за другите должнички инструменти, за сопственичките инструменти, за депозитите, обврските по кредити и за субординираните инструменти. Овие позиции во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметката 89.

15) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 850 и 853.

16) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 851, 852, 854 и 855.

17) Депозити

Во оваа позиција одделно се прикажуваат депозитите по видување и орочените депозити во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 81, 82 и 86.

18) Обврски врз основа на кредити

Обврските врз основа на кредити во денари и во денари со девизна клаузула во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките 84 и 87. Во оваа позиција се вклучуваат и одливите врз основа на субординираниот долг и хибридниите инструменти коишто достасуваат во текот на наредните 365 дена, а коишто се евидентирани на соодветниот дел од сметките 908, 9100, 9102, 9110 и 9112.

19) Издадени должнички хартии од вредност

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на издадени хартии од вредност во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел од сметката 83.

20) Обврски врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на камати во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 25.

21) Обврски врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува обврските врз основа на провизии и надомести во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 26.

22) Финансиски лизинг

Во сметководството на банката обврските врз основа на финансиски лизинг во денари и во денари со девизна клаузула се евидентираат на соодветниот дел на сметката 88.

23) Останата неспомната билансна пасива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од пасивата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните пасивни позиции, а коишто претставуваат паричен одлив за банката. Овде е опфатен соодветниот дел од сметките 20, 21, 22, 23, 29 и други пасивни сметки.

24) Вкупна пасива

На оваа позиција се искажува вкупната пасива во денари и во денари со девизна клаузула којашто се добива како збир на износите од реден бр. 13 до реден бр. 23 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Вонбилансни ставки

10. Вонбилансните ставки коишто претставуваат потенцијално побарување (паричен прилив) или потенцијална обврска (паричен одлив) за банката се прикажуваат на следниве позиции во образецот:

25) Вонбилансна актива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во денари и во денари со девизна клаузула коишто претставуваат потенцијално побарување за банката врз основа на добиени гаранции, акредитиви, рамковни кредити и други вонбилансни ставки коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметката 990. Во оваа позиција не се вклучуваат вонбилансните ставки коишто се поврзани со ставки што веќе се прикажани како дел од активните билансни позиции од овој извештај.

26) Вонбилансна пасива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во денари и во денари со девизна клаузула коишто претставуваат потенцијална обврска за банката врз основа на издадени гаранции, акредитиви, рамковни кредити, неискористени кредитни лимити и други вонбилансни ставки, со исклучок на покриените вонбилансни ставки. На оваа позиција се прикажува соодветниот дел од сметката 998.

27) Нето вонбилансни ставки

Се прикажува разликата помеѓу вонбилансната актива и вонбилансната пасива прикажани на редните бр. 25 и 26. Евентуалната негативна разлика се прикажува со негативен предзнак.

28) Разлика

Оваа позиција се добива како разлика помеѓу вкупната актива и вкупната пасива (разлика на износите од реден бр. 12 и реден бр. 24), зголемена, односно намалена за износот на нето вонбилансните ставки.

29) Збир на разликата

На оваа позиција се искажува збирот на разликата од реден бр. 28.

Образец РСД - девизи

11. Во образецот РСД - девизи се прикажува договорната рочна структура на активата и пасивата во странска валута на последниот ден од месецот за кој се известува.

Покрај правилата од точката 4 од ова упатство, образецот РСД - девизи се пополнува со примена и на правилата од точките 12, 13, 14, 15 и 16.

12. Во колоните од бр. 3 до бр. 7 се внесува износот на одделните активни и пасивни позиции во странска валута, согласно со нивната договорна преостаната рочност.

13. Во колоната бр. 8 - „вкупно“, се внесува збирот на активните и пасивните позиции во странска валута од сите временски периоди на договорна преостаната рочност, односно збирот на износите од колоните бр. 3 - 7.

Актива

14. Позициите од активата се пополнуваат како што следува:

1) Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали

На оваа позиција се искажуваат паричните средства, паричните еквиваленти и трансакциските сметки во странска валута, коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките 10, 300, 301, 307, 308, 31, како и на други соодветни сметки.

2) Финансиски средства чувани за тргување

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти и сопственичките инструменти во странска валута коишто се чуваат за тргување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 36000, 36010, 36100, 36110, 36120, 36500, 36510, 36530, 36540, 36550, 36800, 36810, 36850. Другите должнички инструменти се евидентираат на сметките: 36001, 36011, 36101, 36111, 36121, 36501, 36511, 36531, 36541, 36551, 36801, 36811, 36851, а сопственичките инструменти на сметките: 36002, 36012, 36512, 36532, 36542, 36552, 36802, 36852.

3) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметката 350.

4) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 351 и 352.

5) Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките инструменти и кредитите во странска валута по објективна вредност преку билансот на успех, коишто се определени како такви при почетното признавање. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 39000, 39010, 39100, 39110, 39120, 39500, 39510, 39530, 39540, 39550, 39800, 39810, 39850. Другите должнички инструменти се евидентираат на сметките: 39001, 39011, 39101, 39111, 39121, 39501, 39511, 39531, 39541, 39551, 39801, 39811, 39851. Сопственичките инструменти се евидентираат на сметките: 39002, 39012, 39512, 39532, 39542, 39552, 39802, 39852, а кредитите на сметката 399.

6) Финансиски средства коишто се чуваат до доставање

На оваа позиција одделно се искажува номиналната, односно достасаната вредност на инструментите на пазарот на пари и другите должнички инструменти во странска валута коишто се чуваат до достасување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 38000, 38010, 38100, 38110, 38120, 38500, 38510, 38530, 38540, 38550, 38800, 38810, 38850, а другите должнички инструменти на соодветниот дел на сметките: 38001, 38011, 38101, 38111, 38121, 38501, 38511, 38531, 38541, 38551, 38801, 38811, 38851.

7) Финансиски средства расположливи за продажба

На оваа позиција одделно се искажува номиналната, односно достасаната вредност на инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките хартии од вредност и други инструменти во странска валута коишто се расположливи за продажба. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 37000, 37010, 37100, 37110, 37120, 37500, 37510, 37530, 37540, 37550, 37800, 37810, 37850. Другите должнички инструменти се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 37001, 37011, 37101, 37111, 37121, 37501, 37511, 37531, 37541, 37551, 37801, 37811, 37851, а сопственичките инструменти на соодветниот дел на сметките: 37002, 37012, 37512, 37532, 37542, 37552, 37802, 37852. Другите инструменти се евидентираат на соодветниот дел на сметката 379.

8) Кредити и побарувања

Оваа позиција ги вклучува меѓубанкарските трансакции во странска валута евидентирани на сметката 33, депозитите во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 54, финансискиот лизинг во странска валута евидентиран на соодветниот дел на сметката 59 (освен сметката 599), како и кредитите во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 51. Оваа позиција ги вклучува и другите побарувања во странска валута, односно побарувањата за плаќања извршени по дадени авали на хартии од вредност и гаранции и побарувањата по откупени побарувања (факторинг и форфетирање) коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките 56 и 57.

9) Побарувања врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат побарувањата врз основа на камати во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 15.

10) Побарувања врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува побарувањата врз основа на провизии и надомести во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 16.

11) Останата неспомнатата билансна актива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од активата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните активни позиции, а коишто претставуваат паричен прилив за банката во странска валута (соодветниот дел на сметките 12, 19 и други).

12) Вкупна актива

На оваа позиција се искажува вкупната актива во странска валута којашто се добива како збир на износите од реден бр. 1 до реден бр. 11 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Пасива

15. Позициите од пасивата се пополнуваат како што следува:

13) Трансакциски сметки

Оваа позиција ги вклучува трансакциските сметки во странска валута евидентирани на сметките 700, 702, 705, 707, 708, 709 и 71.

14) Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

На оваа позиција се искажуваат финансиските обврски во странска валута одредени по објективната вредност преку билансот на успех, односно обврските за инструментите на пазарот на пари, за други должнички инструменти, за сопственички инструменти, за депозити, обврските врз основа на кредити и за субординираните инструменти, коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметката 79.

15) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметката 750.

16) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 751 и 752.

17) Депозити

Оваа позиција ги вклучува депозитите по видување и орочените депозити во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 72.

18) Обврски врз основа на кредити

Обврските врз основа на кредити во странска валута во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметката 74. Во оваа позиција се вклучуваат и одливите врз основа на субординираниот долг и хибридниите инструменти коишто достасуваат во текот на наредните 365 дена, а коишто се евидентирани на соодветниот дел од сметките 908, 9101 и 9111.

19) Издадени должнички хартии од вредност

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на издадени хартии од вредност во странска валута евидентирани на соодветниот дел од сметката 73.

20) Обврски врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на камати во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 25.

21) Обврски врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува обврските врз основа на провизии и надомести во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 26.

22) Финансиски лизинг

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на финансискиот лизинг во странска валута коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметката 78.

23) Останата неспомната билансна пасива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од пасивата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните пасивни позиции, а коишто претставуваат паричен одлив за банката (соодветен дел на сметките 22, 23, 29, 77 и други).

24) Вкупна пасива

На оваа позиција се искажува вкупната пасива во странска валута којашто се добива како збир на износите од реден бр. 13 до реден бр. 23 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Вонбилансни ставки

16. Вонбилансните ставки коишто претставуваат потенцијално побарување (паричен прилив) или потенцијална обврска (паричен одлив) за банката се прикажуваат на следниве позиции во образецот:

25) Вонбилансна актива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во странска валута коишто претставуваат потенцијално побарување за банката врз основа на добиени гаранции, акредитиви, рамковни кредити и други вонбилансни ставки коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметките 990 и 991. Во оваа позиција не се вклучуваат вонбилансните ставки коишто се поврзани со ставки што веќе се прикажани како дел од активните билансни позиции од овој извештај.

26) Вонбилансна пасива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во странска валута коишто претставуваат потенцијална обврска за банката врз основа на издадени гаранции, акредитиви, рамковни кредити, неискористени кредитни лимити и други вонбилансни ставки, со исклучок на покриените вонбилансни ставки. На оваа позиција се прикажува соодветниот дел од сметката 998.

27) Нето вонбилансни ставки

Се прикажува разликата помеѓу вонбилансната актива и вонбилансната пасива во странска валута, прикажани на редните бр. 25 и 26. Евентуалната негативна разлика се прикажува со негативен предзнак.

28) Разлика

Оваа позиција се добива како разлика помеѓу вкупната актива и вкупната пасива (разлика на износите од реден бр. 12 и реден бр. 24), зголемена, односно намалена за износот на нето вонбилансните ставки.

29) Збир на разликата

На оваа позиција се искажува збирот на разликата од реден бр. 28.

Образец РСД - вкупно

17. Образецот РСД - вкупно претставува збирен преглед на позициите содржани во обрасците РСД - денари и РСД - девизи.

III. ИЗВЕШТАЈ ЗА ОЧЕКУВАНАТА РОЧНА СТРУКТУРА НА АКТИВАТА И ПАСИВАТА

18. Извештајот за очекуваната рочна структура на активата и пасивата (образец РСО) се пополнува со примена на следниве правила:

- одделните активни и пасивни позиции се внесуваат во три временски периоди: до 7 дена, од 8 до 30 дена, од 31 до 90 дена;

- сите активни и пасивни позиции се прикажуваат збирно, без разлика на валутата во која се изразени или ќе бидат изразени;

- сите активни позиции се прикажуваат на бруто-основа, односно не се зема износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и извоената посебна резерва;

- сите активни билансни позиции коишто имаат нефункционален третман не се прикажуваат во Извештајот;

- во Извештајот може да се вклучи само износот на задолжителната резерва којшто може да го користи банката;

- правилата за пополнување на Извештајот за договорна рочна структура на активата и пасивата, предвидени во точките 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16 и 17 од ова упатство, соодветно се применуваат и на овој извештај.

19. Образецот РСО се состои од два дела:

- Очекувана рочност (билансна и вонбилансна евиденција) - трите временски периоди се пополнуваат согласно со очекуваните приливи и одливи од одделните активни и пасивни билансни и вонбилансни позиции коишто се дел од билансната и вонбилансната евиденција на банката на последниот ден од месецот за којшто се известува. При одредување на очекуваната преостаната рочност на овие позиции, банката ја има предвид веројатноста за настанување на одреден прилив или одлив (пр. веројатност за наплата на побарувањата на банката во роковите на достасување, веројатност за нивото на депозитите коишто ќе бидат повлечени во рокот на нивното достасување, веројатност за користење рамковен кредит одобрен од страна на банката и слично). Очекуваната преостаната рочност на позициите од билансот на состојба се внесува во колоните бр. 3, 4 и 5;

- Очекувана рочност (идни активности) - трите временски периоди се пополнуваат согласно со очекуваните приливи и одливи од идните активности на банката. Како идни активности се сметаат оние активности за коишто банката очекува дека ќе ги оствари во иднина, односно активностите коишто не се дел од билансната и вонбилансната евиденција на банката на денот на изготвувањето на овој извештај. Банката ја утврдува очекуваната рочност на идните активности според оцената и претпоставките за големината на идните парични приливи и одливи во одделни временски периоди коишто ја земаат предвид веројатноста за нивното настанување (пр. веројатност за одобрување нови кредити, користење нови заеми, вложување нови депозити во банката и слично). Очекуваната преостаната рочност на идните активности се внесува во колоните бр. 6, 7 и 8, при што се внесува нето-приливот или нето-одливот (приливите се внесуваат со позитивен предзнак, а одливите со негативен предзнак). Притоа, банката ги пополнува само оние позиции од колоните бр. 6, 7 и 8 за кои очекува дека ќе има приливи или одливи врз основа на идни активности.

IV. ИЗВЕШТАЈ ЗА НАЈГОЛЕМИТЕ ДЕПОНЕНТИ И НИВОТО НА КОНЦЕНТРАЦИЈА

20. Извештајот за најголемите депоненти и нивото на концентрација на банката се состои од следниве два дела:

- образецот НД - се прикажува учеството на најголемите депоненти во депозитната база на банката;

- образецот НК - се прикажува нивото на концентрација на банката во денари и во девизи.

21. Образецот НД содржи податоци за учеството на најголемите депоненти, утврдени согласно со точка 33 став 2 од Одлуката, во вкупната просечна депозитна база на банката.

Образецот НД се составува на месечна основа, како просек на состојбата на депозитите на крајот на сите декади (10, 20 и последниот ден) од месецот за којшто се известува, со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на најголемите дваесет депоненти коишто вложиле средства во банката во форма на депозит. Колоната се пополнува на тој начин што се наведува депонентот, заедно со сите правни и физички лица коишто, согласно со Законот за банките и прописите донесени врз основа на овој закон, се сметаат за поврзани. Притоа, одделно се прикажуваат депозитите на депонентот и депозитите на лицата поврзани со него, а во посебен ред се наведува вкупниот износ на депозитите на депонентот и на лицата поврзани со него.

б) Во колоната бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити“, се внесува просечниот износ на депозитите на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „% од просечната депозитна база“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите на депонентот и на лицата поврзани со него, во просечната депозитна база на банката прикажана на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и износот на просечната депозитна база прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „просечна депозитна база“, се внесува просекот на износот на депозитната база со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитната база за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на сметките од потточките 13) и 17) на точките 9 и 15 од ова Упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

22. Образецот НК содржи податоци за нивото на концентрација на банката во денари и во девизи, утврдено согласно со точка 33 став 3 од Одлуката.

Образецот НК се составува на месечна основа, како просек на состојбата на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари (вклучувајќи ги и депозитите по видување во денари со девизна клаузула) и во девизи на крајот на сите декади (10, 20 и последниот ден) од месецот за којшто се известува и се состои од два дела: образецот НК (денари) и образецот НК (девизи).

23. Образецот НК (денари) се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на дваесетте депоненти на банката со најголемо учество во просечниот износ на вкупните депозити по видување и трансакциски сметки во денари. При пополнувањето на оваа колона соодветно се применуваат правилата според кои се пополнува колоната бр. 2 од образецот НД.

б) Во колоната бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити по видување и трансакциски сметки (денари)“, се внесува просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити по видување и трансакциски сметки во денари кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „ниво на концентрација (денари)“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари на депонентот и на лицата поврзани со него, во вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари, прикажан на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари, прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „вкупен просечен износ на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула“, се внесува просекот на износот на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитите по видување и трансакциските сметки во денари за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на позициите од точката 9 потточки 13) и 17) (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од ова упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

24. Образецот НК (девизи) се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на дваесетте депоненти на банката со најголемо учество во просечниот износ на вкупните депозити по видување и трансакциски сметки во девизи. При пополнувањето на оваа колона, соодветно се применуваат правилата според кои се пополнува колоната бр. 2 од образецот НД 1.

б) Во колона бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити по видување и трансакциски сметки (девизи)“, се внесува просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити по видување и трансакциски сметки во девизи кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „ниво на концентрација (девизи)“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи на депонентот и на лицата поврзани со него, во вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи, прикажан на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи, прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „вкупен просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи“, се внесува просекот на износот на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на позициите од точката 15 потточки 13) и 17) (само делот што се однесува на депозитите по видување во девизи) од ова упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

V. ИЗВЕШТАЈ ЗА СТАПКИТЕ НА ЛИКВИДНОСТ

25. Во Извештајот за стапките на ликвидност се прикажуваат стапките на ликвидност од точка 34 од Одлуката, при што Извештајот содржи податоци за состојбата на позициите коишто се вклучуваат во утврдувањето на стапките само за работните денови од месецот за којшто се известува.

Извештајот за стапките на ликвидност се состои од два дела:

- образецот СЛ 30 - се прикажуваат стапките на ликвидност во денари и девизи до 30 дена;

- образецот СЛ 180 - се прикажуваат стапките на ликвидност во денари и девизи до 180 дена.

Во утврдувањето на стапките на ликвидност во денари се вклучуваат и активните и пасивните позиции во денари со девизна клаузула.

Обрасците РСД - денари и РСД - девизи соодветно се користат како насока за пополнувањето на обрасците СЛ 30 и СЛ 180.

26. Образецот СЛ 30 се пополнува со примена на следниве правила:

а) Колоната бр. 2а - „записи на шестмесечни депозити кај Народната банка“ ги вклучува записите на шестмесечни депозити кај Народната банка, без разлика на нивната договорна преостаната рочност и валута. Банката не може да го вклучи износот на записите на шестмесечни депозити кај Народната банка, којшто е вклучен во оваа позиција, во активата којашто достасува до 30 дена (девизи) (колона бр. 7а).

Во колоната бр. 2б - „кредити, камати, провизии и надоместоци (денари)“ се внесуваат ставките коишто се прикажуваат во редовите бр. 8, 9 и 10 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари согласно со главата II од ова упатство, намалени за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во денари од населе-

нието и нефинансиските институции класифицирани во категоријата на ризик „В“ (доколку станува збор за редовни побарувања) коишто достасуваат во следните 30 дена, како и за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во денари од населението и нефинансиските институции класифицирани во категориите на ризик „А“ и „Б“, чијшто рок на достасување е продолжен два или повеќепати.

Во колоната бр. 2в - „останата актива којашто достасува до 30 дена (денари)“ се внесуваат сите останати активни позиции во денари, коишто согласно со Одлуката, се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- ставките коишто се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари согласно со главата II од ова упатство (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- другите парични средства и парични еквиваленти и другите средства, должнички инструменти и побарувања кај/од Народната банка во денари, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка). Во оваа позиција се вклучува и делот од задолжителната резерва кај Народната банка којшто може да го користи банката, но не се вклучуваат средства кај Народната банка со кои банката не може да располага слободно;

- хартиите од вредност во денари коишто се чуваат за тргување, вклучувајќи ги и финансиските средства во денари што се мерат по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на дериватите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- хартиите од вредност или средствата во денари коишто ги прифаќа Народната банка како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- гаранциите, акредитивите и терминските трансакции коишто значат потенцијален прилив за банката во денари и коишто достасуваат во наредните 30 дена, со исклучок на вонбилансните ставки коишто се поврзани со одредени активни билансни позиции (соодветен дел од ставките коишто се прикажуваат на реден бр. 25, колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари).

Во колоната бр. 2 - „вкупна актива којашто достасува до 30 дена (денари)“, се внесува збирот на колоните бр. 2а, 2б и 2в.

Во колоните бр. 2а, 2б, 2в и 2, банката не ги вклучува активните позиции со кои не може да располага слободно (пр. позиции коишто служат како обезбедување обврски на други лица; позиции што служат како покривие за преземена обврска на банката, кога позицијата што се обезбедува и позицијата којашто служи како обезбедување се со различна рочност; позиции за кои се води судски спор и слично).

б) Колоната бр. 3 - „трансакциски сметки и депозити по видување (денари)“ го прикажува износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари коишто, согласно со главата II од ова упатство, се прикажуваат на редовите бр. 13 и 17 (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од образецот РСД - денари, којшто се вклучува во пресметувањето на стапката на ликвидност до 30 дена, согласно со точката 38 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари (30%, 35% или 40%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во денари, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на реден бр. 21 колона бр. 5 од образецот НК (денари) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува.

в) Во колоната бр. 4 - „останата пасива којашто достасува до 30 дена (денари)“ се внесуваат сите останати пасивни позиции во денари коишто согласно со Одлуката се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- финансиските обврски во денари по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на дериватите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции);

- сите останати билансни пасивни позиции во денари коишто достасуваат во наредните 30 дена и коишто, согласно со главата II од ова упатство, се прикажуваат на редовите бр. 14, 17 (делот што се однесува на орочените депозити), 18, 19, 20, 21, 22 и 23 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари;

- 15% од одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички во денари (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - денари);

- сите термински трансакции, отворени непокриени акредитиви, неотповикливи рамковни кредити, гаранции и други вонбилансни ставки во денари класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - денари), коишто достасуваат во следните 30 дена. Како други вонбилансни ставки не се сметаат покриените гаранции и акредитиви, отповикливите рамковни кредити и ставките коишто се опфатени во претходната позиција.

г) Во колоната бр. 5 - „вкупна пасива којашто достасува до 30 дена (денари)“, се внесува збирот на колоните бр. 3 и 4.

д) Во колоната бр. 6 - „стапка на ликвидност (денари)“ се внесува односот помеѓу колоните бр. 2 и 5 од овој образец.

ѓ) Колоната бр. 7а - „записи на шестмесечни депозити кај Народната банка“ ги вклучува записите на шестмесечни депозити кај Народната банка, без разлика на нивната договорна преостаната рочност и валута. Банката не може да го вклучи износот на записите на шестмесечни депозити кај Народната банка којшто е вклучен во оваа позиција, во активата којашто достасува до 30 дена (денари) (колона бр. 2а).

Во колоната бр. 7б - „кредити, камати, провизии и надомести (девизи)“ се внесуваат ставките коишто се прикажуваат во редовите бр. 8, 9 и 10 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи, согласно со главата II од ова упатство, намалени за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во девизи од населението и нефинансиските институции класифицирани во категоријата на ризик „В“ (доколку станува збор за редовни побарувања) коишто достасуваат во следните 30 дена, како и за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во девизи од населението и нефинансиските институции класифицирани во категориите на ризик „А“ и „Б“, чијшто рок на достасување е продолжен два или повеќе пати.

Во колоната бр. 7в - „останата актива којашто достасува до 30 дена (девизи)“ се внесуваат сите останати активни позиции во девизи, коишто, се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена согласно со Одлуката, и тоа:

- ставките коишто се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи согласно со главата II од ова упатство (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- другите парични средства и парични еквиваленти и другите средства, должнички инструменти и побарувања кај/од Народната банка во девизи, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка). Во оваа позиција се вклучува и делот од задолжителната резерва кај Народната банка којшто може да го користи банката, но не се вклучуваат средствата кај Народната банка со кои банката не може да располага слободно;

- хартиите од вредност во девизи коишто се чуваат за тргување, вклучувајќи ги и финансиските средства во девизи што се мерат по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на дериватите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- хартиите од вредност или средствата во девизи коишто ги прифаќа Народната банка како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);

- гаранциите, акредитивите и терминските трансакции коишто значат потенцијален прилив за банката во девизи и коишто достасуваат во наредните 30 дена, со исклучок на вонбилансните ставки коишто се поврзани со одредени активни билансни позиции (соодветен дел од ставките коишто се прикажуваат на реден бр. 25, колони бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи).

Во колоната бр. 7 - „вкупна актива којашто достасува до 30 дена (девизи)“, се внесува збирот на колоните бр. 7а, 7б и 7в.

Во колоните бр. 7а, 7б, 7в и 7, банката не ги вклучува активните позиции со кои не може да располага слободно (пр. позиции коишто служат како обезбедување

обврски на други лица; позиции што служат како покритие за преземена обврска на банката, кога позицијата што се обезбедува и позицијата којашто служи како обезбедување се со различна рочност; позиции за кои се води судски спор и слично).

е) Колоната бр. 8 - „трансакциски сметки и депозити по видување (девизи)“ го прикажува износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во девизи, коишто, согласно со главата II од ова упатство, се прикажуваат на редовите бр. 13 и 17 (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од образецот РСД - девизи, којшто се вклучува во пресметувањето на стапката на ликвидност до 30, согласно со точката 38 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во девизи (30%, 35% или 40%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во девизи, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на редниот бр. 21, колона бр. 5 од образецот НК (девизи) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува.

ж) Во колоната бр. 9 - „пасива којашто достасува до 30 дена (девизи)“ се внесуваат сите останати пасивни позиции во девизи коишто согласно со Одлуката се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- финансиските обврски во девизи по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на деривативите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции);

- сите останати билансни пасивни позиции коишто достасуваат во наредните 30 дена и коишто, согласно со главата II од ова упатство, се прикажуваат на редовите бр. 14, 17 (делот што се однесува на орочените депозити во девизи), 18, 19, 20, 21, 22 и 23 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи;

- 15% од одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - девизи);

- сите термински трансакции, отворени непокриени акредитиви, неотповикливи рамковни кредити, гаранции и други вонбилансни ставки класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - девизи), коишто достасуваат во следните 30 дена. Како други вонбилансни ставки не се сметаат покриените гаранции и акредитиви, отповикливите рамковни кредити и ставките коишто се опфатени во претходната позиција.

з) Во колоната бр. 10 - „вкупна пасива којашто достасува до 30 дена (девизи)“, се внесува збирот на колоните бр. 8 и 9.

с) Во колоната бр. 11 - „стапка на ликвидност (девизи)“ се внесува односот помеѓу колоните бр. 7 и 10 од овој образец.

и) Во редот - „вкупно“ се внесува збирот на дневните состојби на позициите од соодветните колони. Колоните бр. 6 и 11 не се пополнуваат;

ј) Во редот - „вкупно-просек“ се внесува просечниот износ на дневните состојби на позициите од образецот, којшто се добива кога износот од редот „вкупно“ ќе се подели со бројот на работни денови во месецот за којшто се известува. Колоните бр. 3, 4, 8 и 9 не се пополнуваат.

По исклучок на став 1 од оваа потточка, редот - „вкупно-просек“ за колоните бр. 6 и 11 се пополнува согласно со потточките д) и с) од оваа точка, односно како однос помеѓу просекот на вкупните активни позиции (колона бр. 2, односно колона бр. 7 од овој ред) и просекот на вкупните пасивни позиции (колона бр. 5, односно колона бр. 10 од овој ред) и ја прикажуваат просечната месечна стапка на ликвидност на банката до 30 дена, во денари и девизи, одделно.

к) Во редот - „потребно ниво на стапка на ликвидност“ се внесува нивото на стапката на ликвидност во денари и во девизи, утврдено согласно со:

- точка 46 од Одлуката, сè до завршувањето на динамиката на усогласување утврдена од страна на Народната банка, или до постигнувањето на минималното ниво на стапка на ликвидност (доколку банката го постигне минималното ниво пред завршувањето на динамиката на усогласување);

- точка 34 од Одлуката, по завршувањето на динамиката на усогласување од точка 46 од Одлуката, или по постигнувањето на минималното ниво на стапка на ликвидност (доколку банката го постигне минималното ниво пред завршувањето на динамиката на усогласување).

27. Образецот СЛ 180 се пополнува на следниов начин:

- колоните бр. 2а, 2б, 2в, 2, 4, 7а, 7б, 7в, 7 и 9 се пополнуваат со примена на правилата од точката 26 потточките а), в), г) и ж), при што за оние позиции коишто се вклучуваат во утврдувањето на стапката на ликвидност во зависност од нивната преостаната рочност се земаат предвид позициите од колоните бр. 3, 4, 5 и 6 од обрасците РСД - денари и РСД - девизи. Во колоните бр. 4 и 9 од овој образец, одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички се вклучуваат во износ од 20%;

- колоните бр. 3 и 8 го прикажуваат износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари, односно во девизи прикажани на редовите бр. 13 и 17 (делот што се однесува на депозитите по видување во денари, односно во девизи) од образецот РСД - денари, односно од образецот РСД - девизи, којшто може да се вклучи во пресметувањето на стапката на ликвидност до 180 дена, согласно со точката 39 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари, односно во девизи (40%, 45% или 50%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во денари, односно во девизи, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на реден бр. 21, колона бр. 5 од образецот НК (денари), односно од образецот НК (девизи) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува;

- на останатите позиции (колони и редови) соодветно се применуваат правилата од точка 26 потточките г), д), з), с), и), ј) и к) од ова упатство.

VI. ИЗВЕШТАЈ ЗА ИНТЕРНИТЕ ЛИКВИДНОСНИ ПОКАЗАТЕЛИ

28. Во Извештајот за интерните ликвидносни показатели (образец ЛП) се внесуваат интерните ликвидносни показатели утврдени од страна на банката, согласно со точката 42 од Одлуката. Образецот ЛП се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „опис на ликвидносниот показател“, се внесува описот на ликвидносниот показател од кој ќе можат да се утврдат позициите врз основа на кои тој се пресметува;

б) Колоната бр. 3 - „интерен лимит на банката“, ги содржи границите во кои може да се движи соодветниот ликвидносен показател, односно интерниот лимит над/под кој не смее да се движи тој показател;

в) Во колоната бр. 4 - „период на следење на показателот“, се внесува временскиот период во кој се следи соодветниот ликвидносен показател (пр. на дневна, неделна, декадна, месечна основа и слично);

г) Во колоната бр. 5 - „распон во текот на месецот“, се внесува распонот во кој се движел ликвидносниот показател во текот на месецот на кој се однесува Извештајот, во зависност од утврдениот период на следење на показателот.

VII. РОКОВИ ЗА ИЗВЕСТУВАЊЕ НА НАРОДНАТА БАНКА

29. Банката е должна да ги изработува извештаите од точка 2 од ова упатство (обрасци РСД - денари, РСД - девизи, РСД - вкупно, РСО, СЛ, НД, НК и ЛП) на месечна основа.

Банката ги доставува извештаите од точка 2 од ова упатство до Народната банка, во рок од петнаесет дена по истекот на месецот за кој се известува.

VIII. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

30. Одредбите од ова упатство што се однесуваат на банките се применуваат и на штедилниците во Република Македонија.

31. Со отпочнувањето со примена на ова упатство, престанува да важи Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 15/2009, 79/2009, 16/2010 и 25/2011).

32. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

У бр. 4943
2 јуни 2011 година
Скопје

Гувернер,
Димитар Богов, с.р.

Банка/Штедилница _____

Образец РСД - денари

ИЗВЕШТАЈ
за договорната рочна структура на активата и пасивата во денари на _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	до 7 дена	од 8 до 30 дена	од 31 до 90 дена	од 91 до 180 дена	од 181 до 365 дена	Вкупно
1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
Активa							
1	Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали						0
2	Финансиски средства чувани за тргување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
3	Деривати за тргување						0
4	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
5	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	кредити						0
6	Финансиски средства коишто се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
7	Финансиски средства расположиви за продажба	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	други инструменти						0
8	Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
	меѓубанкарски трансакции						0
	депозити						0
	финансиски лизинг						0
	кредити						0
	други побарувања						0
9	Побарувања врз основа на камата						0
10	Побарувања врз основа на провизии и надомести						0
11	Останата неспомната билансна актива						0
12	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	0	0	0	0	0	0
Пасива							
13	Трансакциски сметки						0
14	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	депозити						0
	обврски врз основа на кредити						0
	субординирани инструменти						0
15	Деривати за тргување						0
16	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
17	Депозити	0	0	0	0	0	0
	депозити по видување						0
	орочени депозити						0
18	Обврски врз основа на кредити						0
19	Издадени должнички хартии од вредност						0
20	Обврски врз основа на камати						0
21	Обврски врз основа на провизии и надомести						0
22	Финансиски лизинг						0
23	Останата неспомната билансна актива						0
24	Вкупна пасива (13+14+15+16+17+18+19+20+21+22+23)	0	0	0	0	0	0
Вонбилансни ставки							
25	Вонбилансна актива						0
26	Вонбилансна пасива						0
27	Нето вонбилансни ставки (25-26)	0	0	0	0	0	0
28	Разлика (12-24+27)	0	0	0	0	0	0
29	Збир на разликата						0

Банка/Штедилница _____

Образец РСД - девизи

ИЗВЕШТАЈ
за договорната рочна структура на активата и пасивата во девизи на _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	до 7 дена	од 8 до 30 дена	од 31 до 90 дена	од 91 до 180 дена	од 181 до 365 дена	Вкупно
1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
Активa							
1	Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали						0
2	Финансиски средства чувани за тргување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
3	Деривати за тргување						0
4	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
5	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	кредити						0
6	Финансиски средства коишто се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
7	Финансиски средства расположиви за продажба	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	други инструменти						0
8	Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
	меѓубанкарски трансакции						0
	депозити						0
	финансиски лизинг						0
	кредити						0
	други побарувања						0
9	Побарувања врз основа на камата						0
10	Побарувања врз основа на провизии и надомести						0
11	Останата неспомната билансна актива						0
12	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	0	0	0	0	0	0
Пасива							
13	Трансакциски сметки						0
14	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	депозити						0
	обврски по кредити						0
	субординирани инструменти						0
15	Деривати за тргување						0
16	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
17	депозити	0	0	0	0	0	0
	депозити по видување						0
	орочени депозити						0
18	обврски врз основа на кредити						0
19	Издадени должнички хартии од вредност						0
20	Обврски врз основа на камати						0
21	Обврски врз основа на провизии и надомести						0
22	финансиски лизинг						0
23	Останата неспомната билансна актива						0
24	Вкупна пасива (13+14+15+16+17+18+19+20+21+22+23)	0	0	0	0	0	0
Вонбилансни ставки							
25	Вонбилансна актива						0
26	Вонбилансна пасива						0
27	Нето вонбилансни ставки (25-26)	0	0	0	0	0	0
28	Разлика (12-24+27)	0	0	0	0	0	0
29	Збир на разликата						0

Банка/Штедилница _____

Образец РСД - вкупно

ИЗВЕШТАЈ
за договорната рочна структура на активата и пасивата на _____ година

во 000 денари

бр.	Опис	до 7 дена	од 8 до 30 дена	од 31 до 90 дена	од 91 до 180 дена	од 181 до 365 дена	Вкупно
1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
Актива							
1	Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали						0
2	Финансиски средства чувани за тргување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
3	Деривати за тргување						0
4	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
5	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	кредити						0
6	Финансиски средства коишто се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
7	Финансиски средства расположиви за продажба	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	други инструменти						0
8	Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
	меѓубанкарски трансакции						0
	депозити						0
	финансиски лизинг						0
	кредити						0
	други побарувања						0
9	Побарувања врз основа на камата						0
10	Побарувања врз основа на провизии и надомести						0
11	Останата неспомната билансна актива						0
12	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	0	0	0	0	0	0
Пасива							
13	Трансакциски сметки						0
14	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						0
	други должнички инструменти						0
	сопственички инструменти						0
	депозити						0
	обврски по кредити						0
	субординирани инструменти						0
15	Деривати за тргување						0
16	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						0
17	Депозити	0	0	0	0	0	0
	депозити по видување						0
	орочени депозити						0
18	Обврски врз основа на кредити						0
19	Издадени должнички хартии од вредност						0
20	Обврски врз основа на камати						0
21	Обврски врз основа на провизии и надомести						0
22	Финансиски лизинг						0
23	Останата неспомната билансна актива						0
24	Вкупна пасива (13+14+15+16+17+18+19+20+21+22+23)	0	0	0	0	0	0
Вонбилансни ставки							
25	Вонбилансна актива						0
26	Вонбилансна пасива						0
27	Нето вонбилансни ставки (25-26)	0	0	0	0	0	0
28	Разлика (12-24+27)	0	0	0	0	0	0
29	Збир на разликата						

Банка/Штедилница _____

Образец РСО

ИЗВЕШТАЈ
за очекуваната рочна структура на активата и пасивата на _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Очекувана рочност (билансна и вонбилансна евиденција)			Очекувана рочност (идни активности)		
		до 7 дена	од 8 до 30 дена	од 31 до 90 дена	до 7 дена	од 8 до 30 дена	од 31 до 90 дена
1	2	3	4	5	6	7	8
	Актива						
1	Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали						
2	Финансиски средства чувани за тргување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						
	други должнички инструменти						
	сопственички инструменти						
3	Деривати за тргување						
4	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						
5	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						
	други должнички инструменти						
	сопственички инструменти						
	кредити						
6	Финансиски средства коишто се чуваат до достасување	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						
	други должнички инструменти						
7	Финансиски средства расположиви за продажба	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						
	други должнички инструменти						
	сопственички инструменти						
	други инструменти						
8	Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
	меѓубанкарски трансакции						
	депозити						
	финансиски лизинг						
	кредити						
	други побарувања						
9	Побарувања врз основа на камата						
10	Побарувања врз основа на провизии и надомести						
11	Останата неспомната билансна актива						
12	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	0	0	0	0	0	0
	Пасива						
13	Трансакциски сметки						
14	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0	0	0	0	0	0
	инструменти на пазарот на пари						
	други должнички инструменти						
	сопственички инструменти						
	депозити						
	обврски врз основа на кредити						
	субординирани инструменти						
15	Деривати за тргување						
16	Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик						
17	Депозити	0	0	0	0	0	0
	депозити по видување						
	орочени депозити						
18	Обврски врз основа на кредити						
19	Издадени должнички хартии од вредност						
20	Обврски врз основа на камати						
21	Обврски врз основа на провизии и надомести						
22	Финансиски лизинг						
23	Останата неспомната билансна актива						
24	Вкупна пасива (13+14+15+16+17+18+19+20+21+22+23)	0	0	0	0	0	0
	Вонбилансни ставки						
25	Вонбилансна актива						
26	Вонбилансна пасива						
27	Нето вонбилансни ставки (25-26)	0	0	0	0	0	0
28	Разлика (12-24+27)	0	0	0	0	0	0
29	Збир на разликата						

Затемнетите полиња не се пополнуваат.

Банка/Штедилница _____

Образец НД

ИЗВЕШТАЈ
за најголемите депоненти на банката за месец _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Депонент	Седиште	Просечен износ на депозити	% од просечната депозитна база
1	2	3	4	5
1	(Депонент 1)		0	0%
	(Депонент 2)		0	0%
	(Лице поврзано со депонентот 2)		0	0%
2	(Вкупно депонент 2)		0	0%
3			0	0%
4			0	0%
5			0	0%
6			0	0%
7			0	0%
8			0	0%
9			0	0%
10			0	0%
11			0	0%
12			0	0%
13			0	0%
14			0	0%
15			0	0%
16			0	0%
17			0	0%
18			0	0%
19			0	0%
20			0	0%
21	Вкупно		0	0%
22	Просечна депозитна база		0	

Текстот во заградите служи како пример за пополнување на образецот.

Банка/Штедилница _____

Образец НК (денари)

ИЗВЕШТАЈ
за нивото на концентрација на банката за месец _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Депонент	Седиште	Просечен износ на депозитите по видување и трансакциски сметки (денари)	Ниво на концентрација (денари)
1	2	3	4	5
1	(Депонент 1)		0	0%
	(Депонент 2)		0	0%
	(Лице поврзано со депонентот 2)		0	0%
2	(Вкупно депонент 2)		0	0%
3			0	0%
4			0	0%
5			0	0%
6			0	0%
7			0	0%
8			0	0%
9			0	0%
10			0	0%
11			0	0%
12			0	0%
13			0	0%
14			0	0%
15			0	0%
16			0	0%
17			0	0%
18			0	0%
19			0	0%
20			0	0%
21	Вкупно		0	0%
22	Вкупен просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари и во денари со девизна клаузула		0	

Текстот во заградите служи како пример за пополнување на образецот.

Банка/Штедилница _____

Образец НК (девизи)

ИЗВЕШТАЈ
за нивото на концентрација на банката за месец _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Депонент	Седиште	Просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки (девизи)	Ниво на концентрација (девизи)
1	2	3	4	5
1	(Депонент 1)		0	0%
	(Депонент 2)		0	0%
	(Лице поврзано со депонентот 2)		0	0%
2	(Вкупно депонент 2)		0	0%
3			0	0%
4			0	0%
5			0	0%
6			0	0%
7			0	0%
8			0	0%
9			0	0%
10			0	0%
11			0	0%
12			0	0%
13			0	0%
14			0	0%
15			0	0%
16			0	0%
17			0	0%
18			0	0%
19			0	0%
20			0	0%
21	Вкупно		0	0%
22	Вкупен просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи		0	

Текстот во заградите служи како пример за пополнување на образецот.

Образец С130

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на ликвидност до 30 дена за месец _____ година

во 000 денари

Датум*	ДЕНАРИ						ДЕВИЗИ						Стапка на ликвидност (денари)	Стапка на ликвидност (девици)
	Активна којашто достасува до 30 дена			Пасива којашто достасува до 30 дена			Активна којашто достасува до 30 дена			Пасива којашто достасува до 30 дена				
	Записи на шестмесечни депозити кај Народната банка	Кредити, камати, провизии и надместоци (денари)	Останата актива којашто достасува до 30 дена (денари)	2=2a+2b+2в	Записи на шестмесечни депозити кај Народната банка	Кредити, камати, провизии и надместоци (девици)	Останата актива којашто достасува до 30 дена (девици)	7a	76	7в	7=7a+7б+7в	Трансакции и депозити по видување (девици)		
2a	26	2в	5=3+4	3	4	5=3+4	6=2/5	6=2/5	6=2/5	6=2/5	8	9	10=8+9	11=7/10
01							0.00							0.00
02							0.00							0.00
03							0.00							0.00
04							0.00							0.00
05							0.00							0.00
06							0.00							0.00
07							0.00							0.00
08							0.00							0.00
09							0.00							0.00
10							0.00							0.00
11							0.00							0.00
12							0.00							0.00
13							0.00							0.00
14							0.00							0.00
15							0.00							0.00
16							0.00							0.00
17							0.00							0.00
18							0.00							0.00
19							0.00							0.00
20							0.00							0.00
21							0.00							0.00
22							0.00							0.00
23							0.00							0.00
24							0.00							0.00
25							0.00							0.00
26							0.00							0.00
27							0.00							0.00
28							0.00							0.00
29							0.00							0.00
30							0.00							0.00
31							0.00							0.00
Вкупно	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0.00
Вкупно-просек							0.00							0.00
Потребно ниво на стапката на ликвидност							0.00							0.00

*Образецот се пополнува само за работните денови во месецот

Банка/Штедилница _____

Образец 107/080

Банка/Штедилница _____

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на ликвидност до 180 дена за месец _____ година

во 000 денари

Датум*	ДЕНАРИ					ДЕВИЗИ					Стапка на ликвидност (денари)	Стапка на ликвидност (девизи)			
	Активна којашто достасува до 180 дена					Активна којашто достасува до 180 дена									
	Записи на шестмесечни депозити кај Народната банка	Кредити, камати, провизии и надоместоци (денари)	Останата активна којашто достасува до 180 дена (денари)	Вкупна активна којашто достасува до 180 дена (денари)	Трансакциски сметки и депозити повидување (денари)	Останата пасива којашто достасува до 180 дена (денари)	Пасива којашто достасува до 180 дена (денари)	Трансакциски сметки и депозити повидување (девизи)	Останата пасива којашто достасува до 180 дена (девизи)	Вкупна пасива којашто достасува до 180 дена (девизи)					
2а	2б	2в	2=2а+2б+2в	3	4	5=3+4	6=2/5	7а	7б	7в	7=7а+7б+7в	8	9	10=8+9	11=7/10
01							0.00								0.00
02							0.00								0.00
03							0.00								0.00
04							0.00								0.00
05							0.00								0.00
06							0.00								0.00
07							0.00								0.00
08							0.00								0.00
09							0.00								0.00
10							0.00								0.00
11							0.00								0.00
12							0.00								0.00
13							0.00								0.00
14							0.00								0.00
15							0.00								0.00
16							0.00								0.00
17							0.00								0.00
18							0.00								0.00
19							0.00								0.00
20							0.00								0.00
21							0.00								0.00
22							0.00								0.00
23							0.00								0.00
24							0.00								0.00
25							0.00								0.00
26							0.00								0.00
27							0.00								0.00
28							0.00								0.00
29							0.00								0.00
30							0.00								0.00
31							0.00								0.00
Вкупно	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0	0
ВКУПНО*							0.00					0.00			0.00
Потребно ниво на стапката на ликвидност															

*Образецот се пополнува само за работните денови во месецот.

РЕГУЛАТОРНА КОМИСИЈА ЗА ЕНЕРГЕТИКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

1909.

Врз основа на член 22, алинеја 5 од Законот за енергетика („Службен весник на РМ“ бр. 16/2011), член 28 од Законот за акцизите („Службен весник на РМ“ бр. 32/2001, 50/2001, 52/2001, 45/2002, 98/2002, 24/2003, 96/2004, 38/2005, 88/2008, 105/2009, 34/2010 и 55/11), член 28 и 29 од Законот за данокот на додадена вредност („Службен весник на РМ“ бр. 44/99, 86/99, 08/2001, 21/2003, 19/2004, 33/2006, 101/2006, 114/2007, 103/2008, 114/2009 и 133/2009), Законот за животната средина („Службен весник на РМ“ бр. 53/05) и Уредбата за начинот на утврдување, пресметување и уплатување на надоместокот за задолжителни резерви на нафта и нафтени деривати што се плаќаат при увоз и/или производство на нафтени деривати („Службен весник на РМ“ бр. 138/09 и 52/11), Регулаторната комисија за енергетика на Република Македонија, на седницата одржана на 6.6.2011 година, донесе

О Д Л У К А ЗА ОПРЕДЕЛУВАЊЕ НАЈВИСОКИ ЦЕНИ НА ОДДЕЛНИ НАФТЕНИ ДЕРИВАТИ УТВРДЕНИ СОГЛАСНО МЕТОДОЛОГИЈАТА

Член 1

Претпријатијата кои произведуваат деривати од нафта можат да ги формираат цените на одделни нафтени деривати така што највисоките производни цени да изнесуваат и тоа:

а) Моторни бензини	ден/лит
- ЕУРОСУПЕР БС - 95	до 41,241
- ЕУРОСУПЕР БС - 98	до 42,538
б) Дизел гориво	ден/лит
- ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	до 40,981
в) Масло за горење	ден/лит
- екстра лесно 1 (ЕЛ-1)	до 40,420
г) Мазут	ден/кг
- М-1 НС	до 33,596

Член 2

Претпријатијата и другите правни и физички лица, што вршат промет на нафтени деривати и увозници (во натамошниот текст: претпријатија) ги формираат цените за одделни нафтени деривати така што:

А. Највисоките малопродажни цени (1 ГРУПА НА ЦЕНИ) да изнесуваат и тоа:

а) Моторни бензини	ден/лит
- ЕУРОСУПЕР БС - 95	до 74,50
- ЕУРОСУПЕР БС - 98	до 76,00
б) Дизел гориво	ден/лит
- ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	до 65,00
в) Масло за горење	ден/лит
- екстра лесно 1 (ЕЛ-1)	до 56,00
г) Мазут	ден/кг
- М-1 НС	до 41,165

Б. Претпријатијата што вршат промет на нафтени деривати можат да ги формираат цените за одделни нафтени деривати во однос на највисоките цени од точката А на став 1 на овој член (1 ГРУПА НА ЦЕНИ), освен од подточката “г” и тоа: за 0,5 ден/лит пониски (2 ГРУПА НА ЦЕНИ), за 1,00 ден/лит пониски (3 ГРУПА НА ЦЕНИ) и за 1,5 ден/лит пониски (4 ГРУПА НА ЦЕНИ), согласно следната табела и да изнесуваат:

НАФТЕН ДЕРИВАТ	(2 ГРУПА НА ЦЕНИ) ден/лит	(3 ГРУПА НА ЦЕНИ) ден/лит	(4 ГРУПА НА ЦЕНИ) ден/лит
ЕУРОСУПЕР БС - 95	74,00	73,50	73,00
ЕУРОСУПЕР БС - 98	75,50	75,00	74,50
ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	64,50	64,00	63,50
ЕЛ-1 - ЕКСТРА ЛЕСНО 1	55,50	55,00	54,50

Претпријатијата што вршат промет на нафтени деривати можат да вршат промет на секој дериват поодделно по една од цените утврдени за тој дериват во една од групите на цени определени согласно оваа одлука.

Цените од сите четири ценовни групи формирани согласно став 1 на овој член, освен цената за мазутот М-1 НС, важат франко пумпна станица, а цената на мазутот М-1 НС важи франко производител во земјата.

Во цените од сите четири ценовни групи формирани согласно став 1 на овој член, освен во цената за мазутот М-1 НС, содржани се и трошоците за превоз од 0,50 ден/литар.

Во малопродажните цени формирани согласно овој член содржан е данокот на додадена вредност согласно Законот.

Член 3

Во малопродажните цени утврдени со членот 2 од оваа Одлука содржан е надоместокот за финансирање на активностите во областа на животната средина кои согласно Законот за животната средина го плаќаат обврзниците утврдени со овој закон и тоа:

а) Моторни бензини	ден/лит
- ЕУРОСУПЕР БС - 95	до 0,080
- ЕУРОСУПЕР БС - 98	до 0,080
б) Дизел гориво	ден/лит
- ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	до 0,030
в) Масло за горење	ден/лит
- екстра лесно 1 (ЕЛ-1)	до 0,040
г) Мазут	ден/кг
- М-1 НС	до 0,050

Член 4

Во малопродажните цени утврдени со членот 2 од оваа Одлука содржан е надоместокот за задолжителни резерви на нафта и нафтени деривати кои согласно Законот за задолжителни резерви на нафта и нафтени деривати го плаќаат обврзниците утврдени со овој закон при увоз и/или производство на нафтени деривати и тоа:

а) Моторни бензини	ден/лит
- ЕУРОСУПЕР БС - 95	до 0,390
- ЕУРОСУПЕР БС - 98	до 0,390

б) Дизел гориво - ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	ден/лит до 0,100
в) Масло за горење - екстра лесно 1 (ЕЛ-1)	ден/лит до 0,100
г) Мазут - М-1 НС	ден/кг до 0,740

Член 5

Во малопродажните цени утврдени со членот 2 од оваа одлука акцизите кои ги плаќаат обврзниците согласно Законот изнесуваат и тоа:

а) Моторни бензини - ЕУРОСУПЕР БС - 95 - ЕУРОСУПЕР БС - 98	ден/лит до 17,725 до 17,699
б) Дизел гориво - ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	ден/лит до 10,273
в) Масло за горење - екстра лесно 1 (ЕЛ-1)	ден/лит до 3,197
г) Мазут - М-1 НС до	ден/кг 0,100

Член 6

Во малопродажните цени утврдени согласно членот 2 од оваа одлука, трошоците на прометот на секој поодделен нафтен дериват од секоја ценовна група изнесуваат:

НАФТЕН ДЕРИВАТ	Ед. мерка	(1 ГРУПА НА ЦЕНИ)	(2 ГРУПА НА ЦЕНИ)	(3 ГРУПА НА ЦЕНИ)	(4 ГРУПА НА ЦЕНИ)
ЕУРОСУПЕР БС - 95	ден/лит	3,200	2,776	2,353	1,929
ЕУРОСУПЕР БС - 98	ден/лит	3,200	2,776	2,353	1,929
ЕУРОДИЗЕЛ БС (Д-Е V)	ден/лит	3,200	2,776	2,353	1,929
ЕЛ 1 - ЕКСТРА ЛЕСНО 1	ден/лит	3,200	2,776	2,353	1,929
МАЗУТ М-1 НС	ден/кг	0,400	0,400	0,400	0,400

Член 7

Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето, а ќе се применува од 00,01 часот на 7.6.2011 година и истата ќе се објави во „Службен весник на Република Македонија“ и на веб-страницата на Регулаторната комисија за енергетика на Република Македонија.

Бр. 02-755/1
6 јуни 2011 година
Скопје

Претседател,
Димитар Петров, с.р.

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА ОСИГУРУВАЊЕ

1910.

Врз основа на членовите 202 и 222, став 3, а во врска со член 33, став 1 и 2 од Законот за супервизија на осигурување („Службен весник на Република Македонија бр. 27/2002, 84/2002, 98/2002, 33/2004, 88/2005, 79/2007, 08/2008, 88/2008, 56/2009, 67/2010 и 44/2011), Советот на експерти на Агенција за супервизија на осигурување, донесе

РЕШЕНИЕ

1. Се издава дозвола за вршење на работи на осигурување на Друштвото за животна осигурување УНИКА ЛАЈФ АД Скопје со адреса на ул. „Маркс и Енгелс“ бр.3 Скопје, при што како основач се јавува СИГАЛ УНИКА ГРУП АВСТРИЈА (SIGAL UNIQA GROUP AUSTRIA sh.a, Tirana, Albania) со седиште на бул. Зог I бр.1, Тирана, Република Албанија.

2. Се дава согласност за вршење на функцијата член на Управен одбор на Друштвото за животна осигурување УНИКА ЛАЈФ АД Скопје на следните лица:

- Александра Маркс, државјанин на Република Австрија, со адреса на ул. „Кумберландштрасе“ 10/15, Виена (претседател на Управниот одбор);

- Александра Шкемби, државјанин на Република Македонија, со адреса на ул. „Франклин Рузвелт“ бр. 16, Скопје (член на Управниот одбор) и

- Ана Шутева, државјанин на Република Македонија, со адреса на бул. „Јане Сандански“ бр.84/2-9, Скопје (член на Управниот одбор).

3. Друштвото од точка 1 од ова решение ќе врши работи на осигурување во рамките на групата на осигурување на живот во класата 19 – осигурување на живот (освен она што е наведено во точките 20-23 од член 5 од Законот за супервизија на осигурување).

4. Покрај работите на осигурување наведени во точка 3 од ова решение, друштвото од точка 1 од ова решение ќе врши и работи на осигурување во класата 1 – осигурување од последици на несреќен случај-незгода и класата 2 – здравствено осигурување.

5. Уписот на друштвото од точка 1 од ова решение во трговскиот регистар да се изврши по приложен доказ за уплатени парични средства во износ од 3.500.000 евра (три милиони и петстотини илјади евра) на име акционерски капитал на друштвото, на засебна девизна сметка на Народна банка на Република Македонија.

6. Друштвото од точка 1 од ова решение е должно да започне со работа во рок од шест месеци од денот на донесување на ова решение.

7. Друштвото од точка 1 од ова решение е должно писмено да ја извести Агенцијата за супервизија на осигурување за започнување или престанок со работа во рамки на секоја од класите на осигурување за кои добило дозвола за вршење работи на осигурување, веднаш по започнувањето или престанокот со работа.

8. Друштвото од точка 1 од ова решение е должно да назначи овластен актуар во рок од 2 месеца од денот на уписот на друштвото во трговскиот регистар.

9. Друштвото од точка 1 од ова решение е должно да вработи најмалку еден овластен ревизор кој се стекнал со уверение за овластен ревизор согласно Законот за ревизија, веднаш по уписот на Друштвото во трговскиот регистар.

10. Друштвото од точка 1 од ова решение е должно да ги вработи, со постојан работен однос, членовите на Управниот одбор наведени во точка 2 од ова решение, веднаш по уписот на Друштвото во трговскиот регистар.

Бр. 09-636/2
17 мај 2011 година
Скопје

Претседател
на Советот на експерти,
д-р **Климе Попоски, с.р.**

АГЕНЦИЈА ЗА ХРАНА И ВЕТЕРИНАРСТВО

1911.

Врз основа на член 12 став (3) од Законот за нуспроизводи од животинско потекло („Службен весник на Република Македонија“ број 113/07), директорот на Агенцијата за храна и ветеринарство донесе

П Р А В И Л Н И К
ЗА ДОПОЛНУВАЊЕ НА ПРАВИЛНИКОТ ЗА ФОРМАТА И СОДРЖИНАТА НА
ВЕТЕРИНАРНО САНИТАРНИТЕ СЕРТИФИКАТИ ЗА НУСПРОИЗВОДИ ОД
ЖИВОТИНСКО ПОТЕКЛО КОИ СЕ УВЕЗУВААТ ИЛИ ТРАНЗИТИРААТ
ВО ИЛИ НИЗ РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Член 1

Во Правилникот за формата и содржината на Ветеринарно санитарните сертификати за нуспроизводи од животинско потекло кои се увезуваат или транзитираат во или низ Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ број 28/09), во членот 3, по ставот (31) се додава нов став (32) кој гласи:

„(32) Содржината на ветеринарно санитарниот сертификат од ставовите (14), (15) и (16) на овој член, за свежи или разладени кожи и подкожја од копитари, третирани кожи и подкожја од копитари, третирани кожи и подкожја од преживари и копитари, за увоз или транзит во/низ Република Македонија, по потекло од Нов Зеланд, е дадена во Прилог 32 кој е составен дел на овој правилник“.

Член 2

По членот 3, се додава нов член 4 кој гласи:

„Член 4

Содржината на првата страна од ветеринарно санитарните сертификати од член 3 на овој правилник, за нуспроизводи од животинско потекло, за увоз или транзит во/низ Република Македонија, по потекло од Кралството Холандија, е дадена во Прилог 33, кој е составен дел на овој правилник“.

Член 3

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

Бр. 02-1659/2
1 јуни 2011 година
Скопје

Директор,
Дејан Рунтевски, с.р.

Прилог 32

NEW ZEALAND FOOD SAFETY AUTHORITY

Certificate number / Број на уверение NZL2011/SAMPLE/00000

Animal Health Certificate intended for animal by-products from New Zealand¹ / Ветеринарно Здравствен Сертификат наменет за увоз на нус производи од Нов Зеланд¹
 \$euCommodity

Name and address of consignor / Име и адреса на испраќачот:	Exporting country / Земја извозник NEW ZEALAND	
	Competent authority / Надлежен орган NEW ZEALAND FOOD SAFETY AUTHORITY	
Name and address of consignee / Име и адреса на примателот:	Place and Country of Destination / Место и држава каде што се испраќа стоката:	Departure Date / Датум на тргнување:
	Means of transport / Превозно средство:	Port of Loading / Пристаниште каде што стоката е товарена:
	Port of Inspection / Пристаниште каде што се врши инспекцијата:	Port of Discharge / Пристаниште каде што стоката е истоварена:

Item / Реден број	Number and kind of packages / Број и вид на пакети	Description of product / Опис на производот	Net weight / Нето тежина
1			
Packages in Total / пакети вкупно		Total Weight / Вкупна тежина:	

Species / Вид:	Identification Marks / Ознаки за идентификација:	Container (& Seal) Numbers / Бројеви на контејнери (и на печат):
Processing Premises / Место на преработка:		
Production Date(s) / Датум(и) на производство:	Comments / Коментари:	

Unofficial commercial information / Неофицијални трговски информации:

Health Attestation / Уверение за здравствена исправност

- The animal products herein described, comply with the relevant New Zealand animal health standards and requirements which have been recognised as equivalent to the European Community standards and requirements as prescribed in Council Decision 97/132/EC. Specifically in accordance with the Animal Products Act 1999. / Погоре опишаните производи од животинско потекло ги исполнуваат соодветните новозеландски стандарди и услови за здравствена исправност што се признаени како соодветни на стандардите и условите од Европска пратишани со Одлуката на Советот 97/132/EЦ. Специфично во согласност со Законот за производи од животинско потекло од 1999 г.
- The undersigned officer certifies this consignment on the basis of eligibility documents ED [Numbers] issued on [DATE] which were ascertained by him or her and were issued prior to departure of the consignment. / Долупотпишаниот службеник ја одобрува оваа пратка на основа на документите за исполнување на пропишаните услови ЕД [Numbers] издадени на [DATE] што се заверени издадени пред тргнувањето на пратката.
- The final product described herein was derived from raw material and/or product which:
 - was imported into New Zealand from [Countries] (Country of origin)
 - and was further stored, handled, processed, wrapped and/or packaged in EC-listed New Zealand export establishment(s). The product originated in a third country/third countries and establishment(s) listed by the European Community and is eligible to the European Community. / Крајниот производ опишан овде е добиен од суровина и/или полупроизвод кој:
 - е увезен во Нов Зеланд од [Countries] (држава од која потекнува)
 - и неговото натамошно складирање, ракување, обработка, завиткување и/или пакување биле извршени во новозеландски установи што ги стандардите на ЕУ.
- The final product described herein was partly derived from raw material and/or product which:
 - was imported into New Zealand from [Countries] (Country of origin)
 - and was further stored, handled, processed, wrapped and/or packaged in EC-listed New Zealand export establishment(s). The product originated in a third country/third countries and establishment(s) listed by the European Community and is eligible to the European Community. / Крајниот производ опишан погоре е делумно добиен од суровина и/или полупроизвод кој:
 - е увезен во Нов Зеланд од [Countries] (држава од која потекнува)
 - и неговото натамошно складирање, ракување, обработка, завиткување и/или пакување биле извршени во новозеландски установи што ги стандардите на ЕУ.
- The animal by-product does not contain and is not derived from bovine, ovine and caprine materials other than those derived from animals born, continuously reared and slaughtered in a country or region classified as posing a negligible BSE risk by a decision in accordance with Article 5(2) of Regulation (EC) No 999/2001. / Нуспроизводот од животинско потекло содржи или е добиен од суровини што потекнуваат само од говеда, овци и кози кои се родени, во континуитет одгледувани и заклани во земја или регион класифицирани ка занемарлив ризик од кравој лудило со одлука базирана на Член 5(2) од Регулацијата (ЕУ) бр. 999/2001.
- The animal by-product does not contain and is not derived from specified risk material as defined in Annex V or mechanically separated meat obtained from bones of bovine, ovine or caprine animals;
 - The animals from which this animal by-product is derived, have not been slaughtered after stunning by means of gas injected i cranial cavity or killed by the same method or slaughtered by laceration of central nervous tissue by means of an elongated rod-instrument introduced into the cranial cavity. / а. Нуспроизводот од животинско потекло не содржи и не е добиен од наведените ризични материјали што се дефинирани во Анекс 5 или од механички одвоено месо добиено од коски од говеда, овци или кози;

Continued overleaf / Продолжува на задната страна

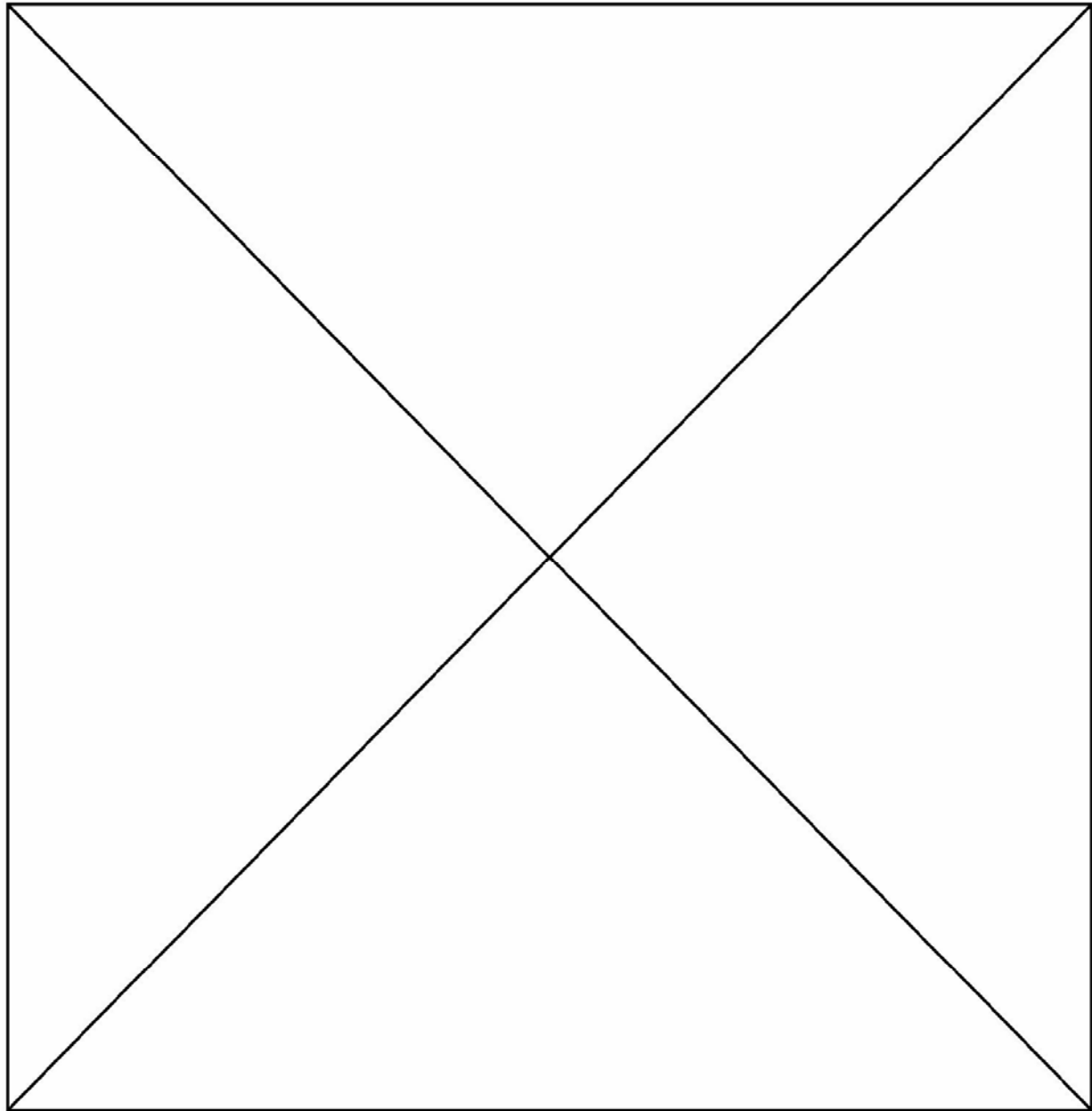
Certificate number / Број на уверение NZL2011/SAMPLE/00000

б. Животните од кои е добиен овој нуспроизвод од животниско потекло не се заклани откако биле зашеметени со гас вбриган во чере убиени на истиот начин, или пак убиени со пробивање на ткивото од централниот нервен систем со помош на долг прачковиден инструмент черепната шуплина.

Official Information / Официјални информации:

1. This health certificate is for veterinary purposes only. The official health certificate must accompany the consignment until the consignment, it must be available in the border inspection post at arrival and the eligibility document statement must be co

Ова уверение за здравствена исправност е само за ветеринарни цели. Службеното



Done at / Составено во
, New Zealand

Seal

.....
Signature of official veterinarian, New Zealand Government /
Потпис на ветеринар овластен од Државен орган на Нов Зеланд

On / Датум

.....
Name, title and qualifications / Име, титула и квалификации

Прилог 33

ВЕТЕРИНАРНО САНИТАРЕН СЕРТИФИКАТ
Health Certificate

I. ИДЕНТИФИКАЦИЈА НА ПРОИЗВОДИТЕ / IDENTIFICATION OF THE PRODUCTS

Производ бр / Product no.	Производ / Product	Земја на потекло /Country of origin

Производ бр / Product no.	ХС-напис / HS-heading	ХС-описување (ХС-4) / HS-description (HS-4)	Чување/складирање / Storage

Серија бр / Batch no	Тип на пакувања и Број на пакувања / Type of packaging and number of packages	Нето тежина / Nett weight	Бруто тежина / Gross weight

Број на контејнер /
Container number :
Број на печатот / Seal number :

II. ПОТЕКЛО НА ПРОИЗВОДИТЕ / ORIGIN OF THE PRODUCTS

Производ бр / Product no.	Б Број на одобрение на преработувачкиот објект /Approval number of establishments Manufacturing plant	Име - Адреса / Name - Address

Адреса на извозник /
Address of exporter :
Датум експедирање на или околу /
Date of shipment on or about :
Место на натовар /Place of loading :
Испраќање од / Dispatched from :

III. МЕСТО НА ОПРЕДЕЛУВАЊЕ НА ПРОИЗВОДИТЕ / DESTINATION OF THE PRODUCTS

Средства за превоз /
Means of conveyance :
Идентификација на средства за
превоз /
Identification of the means of
conveyance :
Земја на дестинација /Country of
destination :
Место на дестинација /Place of
destination :
Адреса на примач /
Address consignee :



www.slvesnik.com.mk
contact@slvesnik.com.mk

Издавач: ЈП СЛУЖБЕН ВЕСНИК НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА, ц.о.-Скопје
бул. "Партизански одреди" бр. 29. Поштенски фах 51.
Директор и одговорен уредник - Тони Трајанов.
Телефон: +389-2-55 12 400.
Телефакс: +389-2-55 12 401.

Претплатата за 2011 година изнесува 10.100,00 денари.
„Службен весник на Република Македонија“ излегува по потреба.
Рок за рекламации: 15 дена.
Жиро-сметка: 30000000188798.
Депонент на Комерцијална банка, АД - Скопје.
Печат: ГРАФИЧКИ ЦЕНТАР ДООЕЛ, Скопје.

ISSN 0354-1622



2011076