

## TEHNIČKO UPUTSTVO

### za izradu i dostavljanje mjesečnih izvještaja o likvidnosti društva za osiguranje i reosiguranje sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine

#### I.

Ovo tehničko uputstvo obuhvata sljedeće obrasce:

- [Obrazac 1L-M-F](#) Izvješće o novčanim tokovima
- [Obrazac 2L-M-F](#) Obračun koeficijenta likvidnosti društva za osiguranje

#### II.

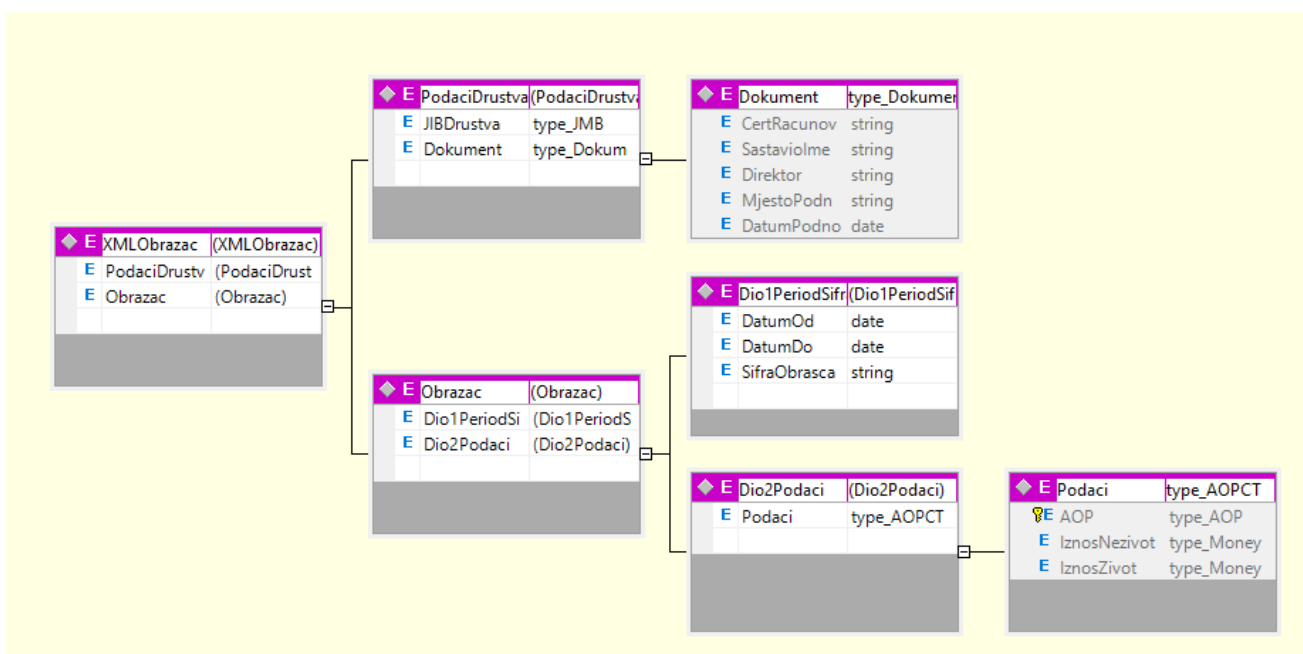
XML datoteka koja se dostavlja za obrazac 1L-M-F treba biti snimljena pod imenom **JIB\_1LMF\_GGGGMM.XML**, gdje je JIB jedinstveni identifikacioni broj (13 cifara) društva za osiguranje/reosiguranje.

Za obrazac 2L-M-F se dostavljaju dvije odvojene xml datoteke koje trebaju biti snimljene pod imenom **JIB\_2LMF\_Z\_GGGGMM.XML** za životno, odnosno **JIB\_2LMF\_N\_GGGGMM.XML** za neživotno osiguranje, gdje je JIB jedinstveni identifikacioni broj (13 cifara) društva za osiguranje/reosiguranje (npr. *4200247470099\_2LMF\_N\_201805.xml*, *4200247470099\_2LMF\_Z\_201805.xml*).

#### III.

Opis strukture XML datoteke (opis i format podataka koje sadrži XML datoteka):

#### Obrazac 1L-M-F



Slika 1: xsd šema za obrazac 1LMF

1. Sadržaj elektronskog zapisa zaprimljenog mjesečnog obrasca je obuhvaćen početnim elementom pod nazivom: <XMLObrazac>

Element <XMLObrazac> ima sljedeću strukturu:

```
<XMLObrazac>
  <PodaciDrustva>
    <Obrazac>
  </XMLObrazac>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <XMLObrazac> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

- 1.1. Element <PodaciDrustva> ima sljedeću strukturu:

```
<PodaciDrustva>
  <JIBDrustva>
  <Dokument>
    <CertRacunovodja>
    <SastavioImePrezime>
    <Direktor>
    <MjestoPodnosenja>
    <DatumPodnosenja>
  </Dokument>
</PodaciDrustva>
```

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Naziv polja na obrascu	Opis polja
<JIBDrustva>	String	13 cifara		Jedinstveni identifikacijski broj subjekta nadzora, dodijeljen od strane Porezne uprave
<CertRacunovodja>	String	255 karaktera	Certificirani racunovođa	Certificirani racunovođa
<SastavioImePrezime>	String	255 karaktera	Sastavio	Ime i prezime osobe koja je pripremila izvještaj
<Direktor>	String	255 karaktera	Direktor društva	Direktor društva
<MjestoPodnosenja>	String	255 karaktera	Mjesto	Mjesto podnošenja izvještaja
<DatumPodnosenja>	Date	GGGG-MM-DD	Datum	Datum kreiranja datoteke

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <PodaciDrustva> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

1.2. Element <Obrazac> ima sljedeću strukturu:

```
<Obrazac>
  <Dio1PeriodSifra>
  <Dio2Podaci>
</Obrazac>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <Obrazac> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

1.2.1. Element <Dio1PeriodSifra> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio1PeriodSifra>
  <DatumOd>
  <DatumDo>
  <SifraObrasca>
</Dio1PeriodSifra>
```

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Naziv polja na obrascu	Opis polja
<DatumOd>	date	GGGG-MM-DD	GGGG-MM-01	Razdoblje od	Prvi dan perioda izvještaja
<DatumDo>	date	GGGG-MM-DD		Razdoblje do	Posljednji dan perioda izvještaja
<SifraObrasca>	string		1L-M-F		Predefinisana vrijednost iz XSD šeme

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <Dio1PeriodSifra> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

1.2.2. Element <Dio2Podaci> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio2Podaci>
  <Podaci>
</Dio2Podaci>
```

Element <Podaci> sadrži sljedeće elemente:

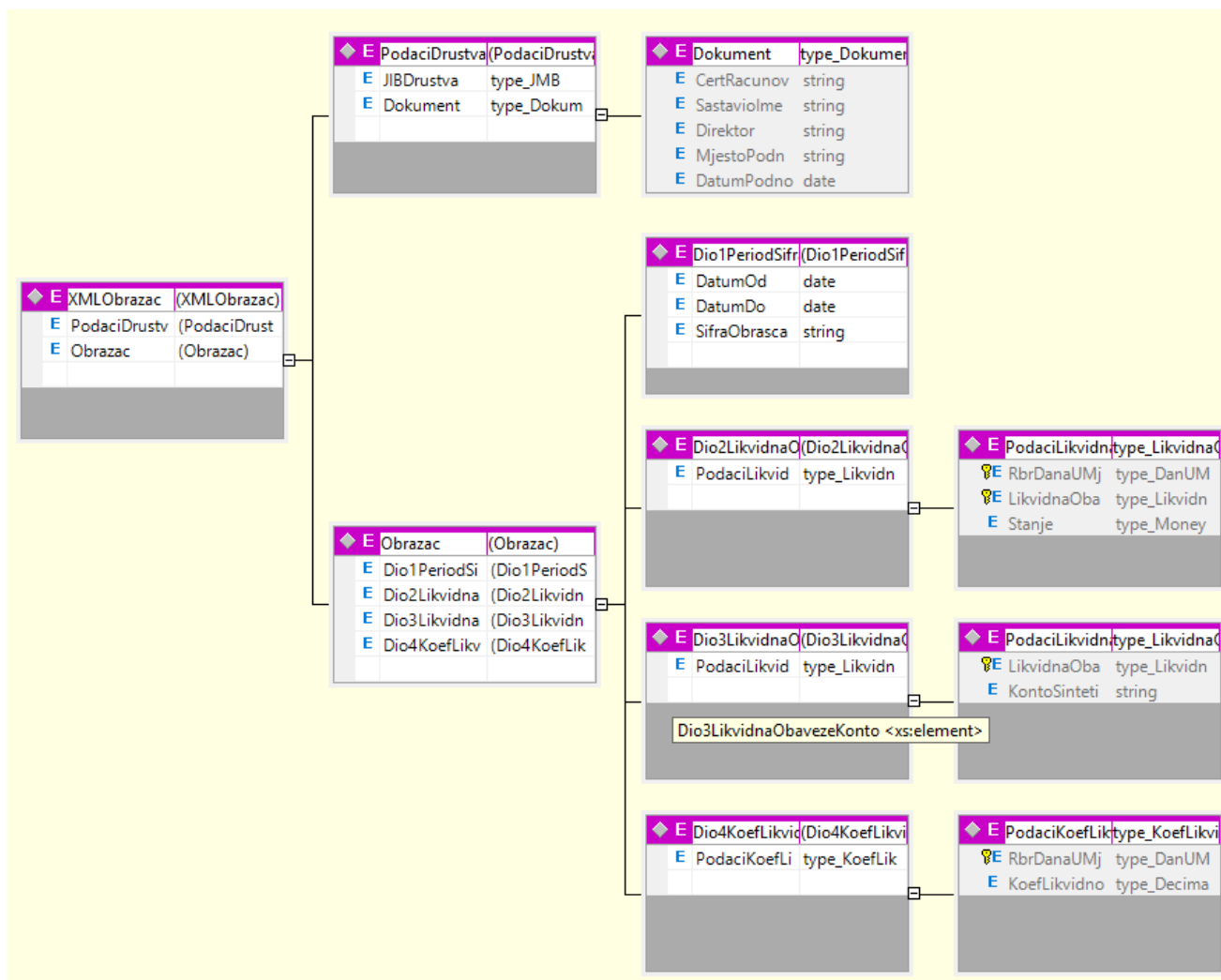
```
<Podaci>
  <AOP>
  <IznosNezivot>
  <IznosZivot>
</Podaci>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Element <Podaci> se u elementu <Dio2Podaci> mora pojaviti 34 puta tj. za svaku AOP šifru.  
 Element <Podaci> se ne smije ponavljati (duplicirati) više od jednog puta za istu AOP šifru.

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Kolona na obrascu	Naziv polja na obrascu
<AOP>	String	XXX	Tabela 14 (kolona Šifra) iz šifrarnika dozvoljenih vrijednosti	3	Oznaka AOP-a
<IznosNezivot>	int			4	Neživot
<IznosZivot>	int			5	Život

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <Podaci> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

## Obrazac 2L-M-F



Slika 2: xsd šema za obrazac 2LMF

- Sadržaj elektronskog zapisa zaprimljenog mjesečnog obrasca je obuhvaćen početnim elementom pod nazivom: <XMLObrazac>

Element <XMLObrazac> ima sljedeću strukturu:

```
<XMLObrazac>
  <PodaciDruštva>
  <Obrazac>
</XMLObrazac>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <XMLObrazac> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

2.1. Element <PodaciDrustva> ima sljedeću strukturu:

```

<PodaciDrustva>
  <JIBDrustva>
  <Dokument>
    <CertRacunovodja>
    <SastaviImePrezime>
    <Direktor>
    <MjestoPodnosenja>
    <DatumPodnosenja>
  </Dokument>
</PodaciDrustva>

```

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Naziv polja na obrascu	Opis polja
<JIBDrustva>	String	13 cifara		Jedinstveni identifikacijski broj subjekta nadzora, dodijeljen od strane Porezne uprave
<CertRacunovodja>	String	255 karaktera	Certificirani racunovođa	Certificirani racunovođa
<SastaviImePrezime>	String	255 karaktera	Sastavio	Ime i prezime osobe koja je pripremila izvještaj
<Direktor>	String	255 karaktera	Direktor društva	Direktor društva
<MjestoPodnosenja>	String	255 karaktera	Mjesto	Mjesto podnošenja izvještaja
<DatumPodnosenja>	Date	GGGG-MM-DD	Datum	Datum kreiranja datoteke

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <PodaciDrustva> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

2.2. Element <Obrazac> ima sljedeću strukturu:

```

<Obrazac>
  <Dio1PeriodSifra>
  <Dio2LikvidnaObavezeStanje>
  <Dio3LikvidnaObavezeKonto>
  <Dio4KoefLikvidnosti>
</Obrazac>

```

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <Obrazac> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

2.2.1. Element <Dio1PeriodSifra> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio1PeriodSifra>
    <DatumOd>
    <DatumDo>
    <SifraObrasca>
</Dio1PeriodSifra>
```

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Naziv polja na obrascu	Opis polja
<DatumOd>	date	GGGG-MM-DD	GGGG-MM-01	Razdoblje od	Prvi dan perioda izvještaja
<DatumDo>	date	GGGG-MM-DD		Razdoblje do	Posljednji dan perioda izvještaja
<SifraObrasca>	string		2L-M-F		Predefinisana vrijednost iz XSD šeme

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <Dio1PeriodSifra> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

2.2.2. Element <Dio2LikvidnaObavezeStanje> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio2LikvidnaObavezeStanje>
    <PodaciLikvidnaObavezeStanje>
</Dio2LikvidnaObavezeStanje >
```

Element <PodaciLikvidnaObavezeStanje> sadrži sljedeće elemente:

```
<PodaciLikvidnaObavezeStanje>
    <RbrDanaUMjesecu>
    <LikvidnaObaveze>
    <Stanje>
</PodaciLikvidnaObavezeStanje>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Element <PodaciLikvidnaObavezeStanje> se u elementu <Dio2LikvidnaObavezeStanje> mora pojaviti za svaku kombinaciju vrijednosti (RbrDanaUMjesecu, LikvidnaObaveze), tj. minimalno 392 puta (28 x 14) i maksimalno 434 puta (31 x 14).

Element <PodaciLikvidnaObavezeStanje> se ne smije ponavljati (duplicirati) više od jednog puta za istu kombinaciju (RbrDanaUMjesecu, LikvidnaObaveze).

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Kolona na obrascu	Naziv polja na obrascu
<RbrDanaUMjesecu>	int		1 - 31	4 - 34	XX. dan u mjesecu
<LikvidnaObaveze>	int		Tabela 15 (kolona Šifra) iz šifrnika dozvoljenih vrijednosti	2	Opis
<Stanje>	int		>=0	4 - 34	Stanje

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <PodaciLikvidnaObavezeStanje> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

2.2.3. Element <Dio3LikvidnaObavezeKonto> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio3LikvidnaObavezeKonto>
  <PodaciLikvidnaObavezeKonto>
</Dio3LikvidnaObavezeKonto>
```

Element <PodaciLikvidnaObavezeKonto> sadrži sljedeće elemente:

```
<PodaciLikvidnaObavezeKonto>
  <LikvidnaObaveze>
  <KontoSinteticki>
</PodaciLikvidnaObavezeKonto>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Element <PodaciLikvidnaObavezeKonto> se u elementu <Dio3LikvidnaObavezeKonto> mora pojaviti 14 puta tj. za svaku šifru likvidnog sredstva/dospjele obaveze.

Element <PodaciLikvidnaObavezeKonto> se ne smije ponavljati (duplicirati) više od jednog puta za istu šifru likvidnog sredstva/dospjele obaveze.

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Kolona na obrascu	Naziv polja na obrascu
<LikvidnaObaveze>	string		Tabela 15 (kolona Šifra) iz šifrnika dozvoljenih vrijednosti	2	Opis
<KontoSinteticki>	string	konto1, konto2, konto3, ... kontoN	Brojevi konta odvojeni zarezom	3	KONTO (sintetički)

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <PodaciLikvidnaObavezeKonto> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.



2.2.4. Element <Dio4KoefLikvidnosti> ima sljedeću strukturu:

```
<Dio4KoefLikvidnosti>
  <PodaciKoefLikv>
</Dio4KoefLikvidnosti>
```

Element <PodaciKoefLikv> sadrži sljedeće elemente:

```
<PodaciKoefLikv>
  <RbrDanaUMjesecu>
  <KoefLikvidnosti>
</PodaciKoefLikv>
```

**Broj ponavljanja elemenata:** Element <PodaciKoefLikv> se u elementu <Dio4KoefLikvidnosti> mora pojaviti minimalno 28, a maksimalno 31 puta tj. za svaki dan u posmatranom mjesecu.

Element <PodaciKoefLikv> se ne smije ponavljati (duplicirati) više od jednog puta za isti redni broj dana u mjesecu.

Naziv elementa u XML datoteci	Tip podatka	Format	Opseg dozvoljenih vrijednosti	Kolona na obrascu	Naziv polja na obrascu
<RbrDanaUMjesecu>	int		1 - 31	4 - 34	XX. dan u mjesecu
<KoefLikvidnosti>	decimal		>=0.00	4 - 34	KOEFICIJENT LIKVIDNOSTI Zaokružuje se na dva decimalna mjesta. U slučajevima kada je ukupni zbir obaveza na dan jednak 0, upisuje se vrijednost koeficijenta 1.00

**Broj ponavljanja elemenata:** Svi elementi iz elementa <PodaciKoefLikv> moraju postojati i smiju se ponavljati samo jedanput.

#### Logičke/računske kontrole po prijemu podataka:

1. Element <KoefLikvidnosti> može odstupati najviše do 0,02 u odnosu na količnik sume sredstava i sume obaveza posmatranog dana.

#### IV.

XSD datoteke koje opisuju tačan format obrazaca su sastavni dio ovog Uputstva (Prilog 1), a biće objavljene i na web stranici Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine.

#### V.

Subjekt nadzora je dužan dostaviti uspješno validirane XML datoteke prema odgovarajućoj XSD šemi. Obavijest o prihvatu podataka Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH će dostaviti na e-mail adresu propisanu Članom 15. stav(3) Pravilnika o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju.

## PRILOG 1

### XSD šema za obrazac 1L-M-F:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
  elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="XMLObrazac">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="PodaciDrustva" maxOccurs="1" minOccurs="1">
          <xs:complexType>
            <xs:sequence>
              <xs:element name="JIBDrustva" type="type_JMB" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
              <xs:element name="Dokument" type="type_Dokument_F" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
            </xs:sequence>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Obrazac" maxOccurs="1" minOccurs="1">
          <xs:complexType>
            <xs:sequence>
              <xs:element name="Dio1PeriodSifra" maxOccurs="1" minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="DatumOd" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
                    <xs:element name="DatumDo" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
                    <xs:element name="SifraObrasca" type="xs:string" fixed="1L-M-
F" maxOccurs="1" minOccurs="1" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
              <xs:element name="Dio2Podaci" maxOccurs="1" minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="Podaci" type="type_AOPCT" maxOccurs="34"
minOccurs="34" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
            </xs:sequence>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:key name="XMLObrazacKey1">
      <xs:selector xpath="./Podaci" />
      <xs:field xpath="AOP" />
    </xs:key>
  </xs:element>
  <xs:simpleType name="type_Money">
    <xs:restriction base="xs:integer">
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:simpleType name="type_JMB">
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:length value="13" />
      <xs:pattern value="[0-9]{13}" />
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
  <xs:complexType name="type_Dokument_F">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="CertRacunovodja" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
    </xs:sequence>
  </xs:complexType>
</xs:schema>
```

```

        <xs:element name="SastavioImePrezime" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
        <xs:element name="Direktor" type="xs:string" minOccurs="1" maxOccurs="1" />
        <xs:element name="MjestoPodnosenja" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
        <xs:element name="DatumPodnosenja" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
    </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="type_AOPCT">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="AOP" type="type_AOP" maxOccurs="1" minOccurs="1" />
        <xs:element name="IznosNezivot" type="type_Money" minOccurs="1"
maxOccurs="1" default="0" />
        <xs:element name="IznosZivot" type="type_Money" minOccurs="1" maxOccurs="1"
default="0" />
    </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:simpleType name="type_AOP">
    <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:enumeration value="002" />
        <xs:enumeration value="003" />
        <xs:enumeration value="004" />
        <xs:enumeration value="005" />
        <xs:enumeration value="007" />
        <xs:enumeration value="008" />
        <xs:enumeration value="009" />
        <xs:enumeration value="010" />
        <xs:enumeration value="011" />
        <xs:enumeration value="012" />
        <xs:enumeration value="013" />
        <xs:enumeration value="014" />
        <xs:enumeration value="018" />
        <xs:enumeration value="019" />
        <xs:enumeration value="020" />
        <xs:enumeration value="021" />
        <xs:enumeration value="022" />
        <xs:enumeration value="023" />
        <xs:enumeration value="025" />
        <xs:enumeration value="026" />
        <xs:enumeration value="027" />
        <xs:enumeration value="028" />
        <xs:enumeration value="032" />
        <xs:enumeration value="033" />
        <xs:enumeration value="034" />
        <xs:enumeration value="035" />
        <xs:enumeration value="037" />
        <xs:enumeration value="038" />
        <xs:enumeration value="039" />
        <xs:enumeration value="040" />
        <xs:enumeration value="041" />
        <xs:enumeration value="042" />
        <xs:enumeration value="050" />
        <xs:enumeration value="051" />
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>

```

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
  <xs:element name="XMLObrazac">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="PodaciDrustva" maxOccurs="1" minOccurs="1">
          <xs:complexType>
            <xs:sequence>
              <xs:element name="JIBDrustva" type="type_JMB" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
              <xs:element name="Dokument" type="type_Dokument_F" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
            </xs:sequence>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Obrazac" maxOccurs="1" minOccurs="1">
          <xs:complexType>
            <xs:sequence>
              <xs:element name="Dio1PeriodSifra" maxOccurs="1" minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="DatumOd" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
                    <xs:element name="DatumDo" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
                    <xs:element name="SifraObrasca" type="xs:string" fixed="2L-M-
F" maxOccurs="1" minOccurs="1" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
              <xs:element name="Dio2LikvidnaObavezeStanje" maxOccurs="1"
minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="PodaciLikvidnaObavezeStanje"
type="type_LikvidnaObavezeCT" maxOccurs="434" minOccurs="392" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
              <xs:element name="Dio3LikvidnaObavezeKonto" maxOccurs="1"
minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="PodaciLikvidnaObavezeKonto"
type="type_LikvidnaObavezeKontoCT" maxOccurs="14" minOccurs="14" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
              <xs:element name="Dio4KoefLikvidnosti" maxOccurs="1" minOccurs="1">
                <xs:complexType>
                  <xs:sequence>
                    <xs:element name="PodaciKoefLikv"
type="type_KoefLikvidnostiCT" maxOccurs="31" minOccurs="28" />
                  </xs:sequence>
                </xs:complexType>
              </xs:element>
            </xs:sequence>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
    <xs:key name="XMLObrazacKey5">
      <xs:selector xpath="//PodaciKoefLikv" />
      <xs:field xpath="RbrDanaUMjesecu" />
    </xs:key>
  </xs:element>
</xs:schema>

```

```

<xs:key name="XMLObrazacKey1">
  <xs:selector xpath="//PodaciLikvidnaObavezeKonto" />
  <xs:field xpath="LikvidnaObaveze" />
</xs:key>
<xs:key name="XMLObrazacKey2">
  <xs:selector xpath="//PodaciLikvidnaObavezeStanje" />
  <xs:field xpath="RbrDanaUMjesecu" />
  <xs:field xpath="LikvidnaObaveze" />
</xs:key>
</xs:element>
<xs:simpleType name="type_Money">
  <xs:restriction base="xs:nonNegativeInteger">
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="type_JMB">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:length value="13" />
    <xs:pattern value="[0-9]{13}" />
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:complexType name="type_Dokument_F">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="CertRacunovodja" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
    <xs:element name="SastavioImePrezime" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
    <xs:element name="Direktor" type="xs:string" minOccurs="1" maxOccurs="1" />
    <xs:element name="MjestoPodnosenja" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" />
    <xs:element name="DatumPodnosenja" type="xs:date" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="type_LikvidnaObavezeCT">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="RbrDanaUMjesecu" type="type_DanUMjesecu" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
    <xs:element name="LikvidnaObaveze" type="type_LikvidnaObaveze"
maxOccurs="1" minOccurs="1" />
    <xs:element name="Stanje" type="type_Money" minOccurs="1" maxOccurs="1"
default="0" />
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:simpleType name="type_LikvidnaObaveze">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="01" />
    <xs:enumeration value="02" />
    <xs:enumeration value="03" />
    <xs:enumeration value="04" />
    <xs:enumeration value="05" />
    <xs:enumeration value="06" />
    <xs:enumeration value="07" />
    <xs:enumeration value="08" />
    <xs:enumeration value="09" />
    <xs:enumeration value="10" />
    <xs:enumeration value="11" />
    <xs:enumeration value="12" />
    <xs:enumeration value="13" />
    <xs:enumeration value="14" />
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
<xs:simpleType name="type_DanUMjesecu">
  <xs:restriction base="xs:positiveInteger">
    <xs:maxInclusive value="31" />
    <xs:minInclusive value="1" />
  </xs:restriction>

```

```
</xs:simpleType>
<xs:complexType name="type_LikvidnaObavezeKontoCT">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="LikvidnaObaveze" type="type_LikvidnaObaveze"
maxOccurs="1" minOccurs="1" />
    <xs:element name="KontoSinteticki" type="xs:string" minOccurs="1"
maxOccurs="1" default="-" />
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:complexType name="type_KoefLikvidnostiCT">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="RbrDanaUMjesecu" type="type_DanUMjesecu" maxOccurs="1"
minOccurs="1" />
    <xs:element name="KoefLikvidnosti" type="type_DecimalTwoPrec" minOccurs="1"
maxOccurs="1" default="0.00" />
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
<xs:simpleType name="type_DecimalTwoPrec">
  <xs:restriction base="xs:decimal">
    <xs:fractionDigits value="2" />
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:schema>
```