

Bosna i Hercegovina  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
**AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**  
S A R A J E V O

Na osnovu čl. 74. i 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“ 23/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 5. sjednici održanoj 22. 09. 2017. godine d o n o s i

**P R A V I L N I K**  
o likvidnosti

**I OSNOVNE ODREDBE**

**Član 1.**

(Predmet Pravilnika)

Ovim Pravilnikom uređuje se: način izračuna i praćenja likvidnosti društva za osiguranje i reosiguranje, (u daljem tekstu: društvo), sadržaj, način i rokovi izvještavanja Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija za nadzor), o likvidnosti društva, te plan mjera i postupanja u slučajevima nelikvidnosti društava.

**II NAČIN UTVRĐIVANJA I PRAĆENJA LIKVIDNOSTI**

**Član 2.**

(Upravljanje sredstvima)

Društvo je dužno upravljati imovinom i izvorima sredstava na način da u svakom trenutku može izmiriti sve dospjele obaveze.

**Član 3.**

(Obaveze društva)

Uprava Društva je obavezna donijeti interni akt za upravljanje likvidnošću društva, kojim se određuje najmanje sljedeće:

- a) strategija, politika i operativni postupak društva za upravljanje likvidnošću u redovnim i vanrednim okolnostima koje imaju uticaj na likvidnost Društva,
- b) organizacionu strukturu, sistem internih kontrola i sistem informisanja, koji se primjenjuju za računanje, praćenje, kontrolu i izvještavanje o likvidnosti,
- c) politika i postupci interne revizije,
- d) izgradnja i procedura operativnog sistema ranog otkrivanja nelikvidnosti,
- e) plan i mjere postupanja za sprečavanje, odnosno otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

**Član 4.**

(Praćenje likvidnosti)

Uprava društva je obavezna da redovno prati i analizira stanje likvidnosti i poduzima odgovarajuće mjere radi kontinuiranog održavanja likvidnosti u skladu sa odredbama ovog Pravilnika.

**Član 5.**

(Planiranje priliva i odliva novčanih sredstava)

- (1) Društvo je dužno sačinjavati sedmične planove prvog radnog dana u sedmici za moguće, poznate i očekivane prilive i odlive novčanih sredstava.

- (2) Društvo je dužno, radi praćenja likvidnosti, planirati moguće prilive i odlive novčanih sredstava na način da sastavi plan mogućih priliva i odliva novčanih sredstava svakog prvog radnog dana u mjesecu za taj mjesec.
- (3) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati planove iz stava (1) i (2) ovog člana, u rokovima propisanim zakonom.

### III SADRŽAJ NAČIN I ROKOVI IZVJEŠTAVANJA AGENCIJE ZA NADZOR

#### Član 6. (Pokazatelj likvidnosti)

- (1) Likvidnost u smislu ovog Pravilnika je omjer između likvidnih sredstava i obaveza koje su dospjele ili dopijevaju u roku od pet dana.
- (2) Likvidnost se mjeri i prati na osnovu novčanih tokova i pokazatelja likvidnosti, odvojeno za poslove životnog osiguranja i neživotnog osiguranja.

#### Član 7. (Novčani tokovi i izvještaj o novčanim tokovima)

- (1) Novčani tokovi iz člana 6. stav (2) ovog pravilnika su svi prilivi i odlivi gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji se utvrđuju na osnovu evidencija o prilikama i odlivima gotovine i gotovinskih ekvivalenata putem blagajne i transakcijskih računa, te na osnovu podataka preuzetih sa odgovarajućih računa i grupe računa iz knjigovodstvene evidencije.
- (2) Novčani tokovi iz stava (1) ovog člana su svi prilivi i odlivi gotovine iz poslovnih, ulagačkih i finansijskih aktivnosti.
- (3) Izvještaj o novčanim tokovima društvo je dužno da sastavlja na mjesečnom nivou, za period od prvog do posljednjeg dana izvještajnog mjeseca, a dostavlja ga u pisanoj i elektronskoj formi Agenciji za nadzor do 15-og u mjesecu za prethodni mjesec na obrascu propisanom ovim Pravilnikom.
- (4) Izvještaj o novčanim tokovima se iskazuje na obrascu NT-M-F, koji je sastavni dio ovog pravilnika, a obrazac za dostavu u elektronskoj formi je u formatu xls i preuzima se sa web stranice Agencije za nadzor [www.nados.ba](http://www.nados.ba).
- (5) U izvještaj iz stava (4) ovog člana upisuju se iznosi u konvertibilnim markama sa dva decimalna mjesta.
- (6) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvještaje o novčanim tokovima iz stava (3) ovog člana, u rokovima propisanim zakonom.

#### Član 8. (Koeficijent likvidnosti)

- (1) Pokazatelj likvidnosti je koeficijent likvidnosti.
- (2) Koeficijent likvidnosti je odnos između vrijednosti likvidnih sredstava i dospjelih obaveza društva ili obaveza koje će dospjeti u roku od 5 dana
- (3) Vrijednost stavki likvidnih sredstava i dospjelih obaveza iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti.

#### Član 9. (Likvidna sredstva)

- (1) Likvidna sredstva društva u smislu ovoga Pravilnika su:
  - a) novčana sredstva na transakcijskim računima,
  - b) novčana sredstva na deviznim računima po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan obračuna,
  - c) novčana sredstva u blagajni,
  - d) depoziti po viđenju,

- e) oročeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti, oročeni depoziti koji se mogu bezuslovno razročiti,
  - f) vrijednosni papiri koje je moguće trenutno unovčiti, odnosno koji dospijevaju na naplatu u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti i to:
    - 1) vrijednosni papiri čiji je izdavač Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine, Republika Srpska i Brčko distrikt BiH,
    - 2) vrijednosni papiri za koje garantuje neki od subjekata iz alineje 1) i
    - 3) vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu u Bosni i Hercegovini,
    - 4) vrijednosni papiri čiji je izdavač država članica Evropske unije ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantuje neki od navedenih subjekata i
    - 5) vrijednosni papiri kojima se trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira u državi članici Evropske unije.
- (2) Likvidnim sredstvima u smislu ovog Pravilnika ne smatraju se:
- a) oročeni depoziti koji služe kao garancija za izmirenje drugih obaveza
  - b) sredstva koja služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda propisanog članom 73. Zakona o osiguranju,
  - c) deponovana sredstava društva kod Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini,
  - d) vrijednosni papiri koji služe kao garancija za izmirenje drugih obaveza.

#### Član 10.

(Dospjele obaveze i one koje dospijevaju)

- (1) Dospjele obaveze društva i obaveze koje dospijevaju u roku od 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti su:
- a) dospjele obaveze po ugovorima o osiguranju, suosiguranju i reosiguranju,
  - b) dospjele obaveze iz ulagačkih aktivnosti,
  - c) dospjele obaveze iz finansijskih aktivnosti,
  - d) ostale dospjele obaveze.
- (2) Obaveze iz stava (1) tačka d) ovog člana obuhvataju sve ostale obaveze iskazane u bilansnim i vanbilansnim pozicijama.

#### Član 11.

(Najmanja vrijednost pokazatelja likvidnosti)

- (1) Društvo ispunjava uvjete likvidnosti ukoliko je koeficijent likvidnosti najmanje jedan.
- (2) U slučaju kada je koeficijent likvidnosti manji od jedan društvo je nelikvidno.

#### Član 12.

(Izračunavanje pokazatelja likvidnosti)

- (1) Društvo je obavezno dnevno izračunavati:
- a) koeficijent likvidnosti iz člana 8. stav (2) ovog Pravilnika.
  - b) iznos likvidnih sredstava iz člana 9. stav (1) ovog Pravilnika,
  - c) visinu dospjelih obaveza iz člana 10. stav (1) ovog Pravilnika.
- (2) Obračun koeficijenta likvidnosti iz stava (1) ovog člana društvo u pisanoj i u elektronskoj formi dostavlja Agenciji za nadzor do 15-og u mjesecu za prethodni mjesec na Obrascu „L-M-F“.
- (3) Pisani obrazac iz stava (2) ovog člana sastavni je dio ovog Pravilnika, a obrazac za dostavu u elektronskoj formi je u formatu xls i preuzima se sa web stranice Agencije za nadzor [www.nados.ba](http://www.nados.ba).
- (4) U izvještaj iz stava (3) ovog člana upisuju se iznosi u konvertibilnim markama s dva decimalna mjesta.
- (5) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvještaje o obračunu koeficijenta likvidnosti iz stava (3) ovog člana, u rokovima propisanim zakonom.

#### IV PLAN MJERA I POSTUPANJA DRUŠTVA U SLUČAJU NELIKVIDNOSTI

##### Član 13.

(Obaveze društva u slučaju nelikvidnosti)

- (1) Uprava društva u slučaju nastupanja nelikvidnosti, obavezna je:
  - a) narednog radnog dana od dana utvrđivanja nelikvidnosti u skladu sa članom 11. stav (2) izvijestiti Agenciju za nadzor,
  - b) u roku tri dana od utvrđivanja ili nastanka pisanim putem obavijestiti nadzorni odbor društva
- (2) Izvještaj iz stava (1) ovog člana mora da sadrži sljedeće:
  - a) obrazac „L-M-F“ sa ukupnom vrijednošću likvidnih sredstava i dospjelih neizmirenih obaveza,
  - b) detaljan opis uzroka koji su doveli do stanja nelikvidnosti,
  - c) pregled svih preduzetih aktivnosti na prevazilaženju problema nelikvidnosti i ponovnog uspostavljanja likvidnosti,
  - d) detaljne podatke o izvorima sredstava namijenjenih za ponovno uspostavljanje likvidnosti i plan priliva i odliva novčanih sredstava za naredni mjesec.
- (3) Dokaz o izvršenju radnji iz stava (2) ovog člana uprava društva je dužna dostaviti Agenciji za nadzor u roku od tri dana od izvršenja.

#### V PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

##### Član 14.

(Rok za donošenja akata)

Rok za donošenje akta iz člana 3. ovog pravilnika je 30 dana od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika.

##### Član 15.

(Prestanak važenja)

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o likvidnosti („Službene novine Federacije BiH“, broj 13/17).

##### Član 16.

(Stupanje na snagu)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u “Službenim novinama Federacije BiH”.

PREDSJEDNIK  
STRUČNOG SAVJETA

mr. sci. Edita Kalajdžić s.r.

Broj: 021-2589-5/17

Sarajevo, 22. 09. 2017. godine