

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

Na temelju čl. 74. i 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH“ 23/17) i članka 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na 22. sjednici održanoj 19.12. 2018., d o n o s i

PRAVILNIK
o izmjenama Pravilnika o likvidnosti

Članak 1.

U Pravilniku o likvidnosti („Službene novine Federacije BiH“, br. 82/17 i 27/18) članak 7. mijenja se i glasi:

„Članak 7.

(Novčani tijek i izvješće o novčanom tijeku)

- (1) Novčani tijek iz članka 6. stavka (2) ovog Pravilnika su svi priljevi i odljevi gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji se utvrđuju na osnovu evidencija o priljevima i odljevima 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 tijek iz stavka (1) ovog članka su svi priljevi i odljevi gotovine iz poslovnih, ulagačkih i finansijskih aktivnosti.
- (3) Izvješće o novčanom tijeku društvo je dužno sastavljati na mjesečnoj razini, za razdoblje od prvog do posljednjeg dana izvještajnog mjeseca, a dostavlja ga u pisanoj i elektronskoj formi Agenciji za nadzor do 10-og u mjesecu za prethodni mjesec na obrascu propisanom ovim Pravilnikom.
- (4) Izvješće o novčanom tijeku se iskazuje na obrascu 1L-M-F, koji je sastavni dio ovog pravilnika, a obrazac za dostavu u elektronskoj formi je u formatu .xml.
- (5) Agencija za nadzor će način dostave i izrade obrasca u elektronskom obliku iz stavka (4) ovog članka propisati Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvješćivanja u osiguranju.
- (6) U izvješće iz stavka (4) ovog članka upisuju se iznosi u konvertibilnim markama bez decimalnih mjesta.
- (7) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvješća o novčanim tijekovima iz stava (3) ovog članka, u rokovima propisanim zakonom.“

Članak 2.

Članak 12. mijenja se i glasi:

„Članak 12.

(Izračunavanje pokazatelja likvidnosti)

- (1) Društvo je obavezno dnevno izračunavati:
 - a) koeficijent likvidnosti iz članka 8. stavka (2) ovog Pravilnika.
 - b) iznos likvidnih sredstava iz članka 9. stavka (1) ovog Pravilnika,

- c) visinu dospjelih obveza iz članka 10. stavka (1) ovog Pravilnika.
- (2) Obračun koeficijenta likvidnosti iz stavka (1) ovog članka društvo u pisanoj i u elektronskoj formi dostavlja Agenciji za nadzor do 10-og u mjesecu za prethodni mjesec na Obrascu 2L-M-F.
- (3) Pisani obrazac iz stavka (2) ovog članka sastavni je dio ovog Pravilnika, a obrazac za dostavu u elektronskoj formi je u formatu .xml.
- (4) Agencija za nadzor će način dostave i izrade obrasca u elektronskom obliku iz stavka (2) ovog članka propisati Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima financijskog izvješćivanja u osiguranju.
- (5) U izvješće iz stavka (2) ovog članka upisuju se iznosi u konvertibilnim markama bez decimalnih mjesta.
- (6) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvješća o obračunu koeficijenta likvidnosti iz stavka (2) ovog članka, u rokovima propisanim zakonom.“

Članak 3.

U članku 13. stavka (2) točka a) mjenja se i glasi:

„a) Obrazac 2L-M-F sa ukupnom vrijednošću likvidnih sredstava i dospjelih nepodmirenih obveza.“

Članak 4.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 01.01.2019. godine i primjenjuje se za izvještajno razdoblje počevši od 01.01.2019. godine.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr. sci. Edita Kalajdžić

Broj: 021-3450-4/18
Sarajevo, 19.12. 2018. godine

Društvo: _____

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA
za mjesec ___ - ___ godine

u KM

Redni broj	Pozicija	Oznaka AOP-a	Neživot	Život
1	2	3	4	5
A.	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Priljevi od premije osiguranja, suosiguranja i primljeni avansi	002		
2.	Priljevi od premije reosiguranja i retrocesija	003		
3.	Priljevi od učešća u naknadi štete	004		
4.	Ostali priljevi iz poslovnih aktivnosti	005		
1.	Odljevi po osnovi naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz suosiguranja i dati avansi	007		
2.	Odljevi po osnovi naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	008		
3.	Odljevi po osnovi premija suosiguranja, reosiguranja i retrocesija	009		
4.	Odljevi po osnovi isplata bruto plaća i naknada i ostalih osobnih primanja uposlenika	010		
5.	Odljevi po osnovi troškova za provođenje djelat. osiguranja	011		
6.	Odljevi po osnovi plaćenih kamata	012		
7.	Odljevi po osnovi poreza na dobit	013		
8.	Ostali odljevi iz poslovnih aktivnosti	014		
B.	TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
1.	Priljevi po temelju kratkoročnih financijskih ulaganja	018		
2.	Priljevi po temelju prodaje dionica i udjela	019		
3.	Priljevi po temelju prodaje nematerijalne i materijalne imovine	020		
4.	Priljevi po temelju kamata	021		
5.	Priljevi od dividendi i udjela	022		
6.	Priljevi po temelju ostalih dugoročnih financijskih ulaganja	023		
1.	Odljevi po temelju kratkoročnih financijskih ulaganja	025		
2.	Odljevi po temelju kupovine dionica i udjela	026		
3.	Odljevi po temelju kupovine nematerijalne i materijalne imovine	027		
4.	Odljevi po temelju ostalih dugoročnih financijskih ulaganja	028		
C.	TOKOVI GOTOVINE IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1.	Priljevi po temelju povećanja dioničkog kapitala	032		
2.	Priljevi po temelju dugoročnih kredita	033		
3.	Priljevi po temelju kratkoročnih kredita	034		
4.	Priljevi po temelju ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	035		
1.	Odljevi po temelju otkupa vlastitih dionica i udjela	037		
2.	Odljevi po temelju dugoročnih kredita	038		
3.	Odljevi po temelju kratkoročnih kredita	039		
4.	Odljevi po temelju lizinga	040		
5.	Odljevi po temelju isplaćenih dividendi	041		
6.	Odljevi po temelju ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	042		
D.	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE IZ TEMELJA PRERAČUNA GOTOVINE	050		
E.	NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ TEMELJA PRERAČUNA GOTOVINE	051		

Mjesto:

Certificirani računovođa:

Datum:

Direktor:

Sastavio

Ime i prezime:

Potpis:

Društvo za osiguranje: _____

Obrazac 2L-M-F

OBRAČUN KOEFICIJENTA LIKVIDNOSTI DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
za mjesec _____ godine _____

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (sintetički)	1. dan u mjesecu	2. dan u mjesecu	3. dan u mjesecu	4. dan u mjesecu	5. dan u mjesecu	6. dan u mjesecu	7. dan u mjesecu	8. dan u mjesecu	9. dan u mjesecu	10. dan u mjesecu	11. dan u mjesecu	12. dan u mjesecu
			Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima													
2	Novčana sredstva na deviznim računima													
3	Novčana sredstva u blagajni													
4	Depoziti po viđenju													
5	Oročeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
6	Oroč. depoziti koji se mogu bezuvjetno razročiti													
7	Vrijedn. papiri koji se mogu trenutno unovčiti													
8	Vrijedn. papiri koji dospijevaju na naplatu u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
9	Dospjele obveze po ugovorima o osiguranju													
10	Obveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
11	Dospjele obveze iz finansijskih aktivnosti													
12	Obveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
13	Ostale dospjele obveze													
14	Ostale obveze koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
15	KOEFICIJENT LIKVIDNOSTI													

Mjesto:

Datum:

Sastavio:

Ime i prezime:

Potpis:

Certificirani računovoda:

Direktor:

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (sintetički)	13. dan u mjesecu	14. dan u mjesecu	15. dan u mjesecu	16. dan u mjesecu	17. dan u mjesecu	18. dan u mjesecu	19. dan u mjesecu	20. dan u mjesecu	21. dan u mjesecu	22. dan u mjesecu	23. dan u mjesecu	24. dan u mjesecu
			Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje
1	2	3	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima													
2	Novčana sredstva na deviznim računima													
3	Novčana sredstva u blagajni													
4	Depoziti po viđenju													
5	Oročeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
6	Oroč. depoziti koji se mogu bezuvjetno razročiti													
7	Vrijedn. papiri koji se mogu trenutno unovčiti													
8	Vrijedn. papiri koji dospijevaju na naplatu u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
9	Dospjele obveze po ugovorima o osiguranju													
10	Obveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
11	Dospjele obveze iz finansijskih aktivnosti													
12	Obveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
13	Ostale dospjele obveze													
14	Ostale obveze koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
15	KOEFICIJENT LIKVIDNOSTI													

Mjesto:

Datum:

Sastavio:

Ime i prezime:

Potpis:

Certificirani računovoda:

Direktor:

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (sintetički)	25. dan u mjesecu	26. dan u mjesecu	27. dan u mjesecu	28. dan u mjesecu	29. dan u mjesecu	30. dan u mjesecu	31. dan u mjesecu
			Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje
1	2	3	28	29	30	31	32	33	34
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima								
2	Novčana sredstva na deviznim računima								
3	Novčana sredstva u blagajni								
4	Depoziti po viđenju								
5	Oročeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
6	Oroč.depoziti koji se mogu bezuvjetno razročiti								
7	Vrijedn.papiri koji se mogu trenutno unovčiti								
8	Vrijedn.papiri koji koji dospijevaju na naplatu u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
9	Dospjele obveze po ugovorima o osiguranju								
10	Obveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
11	Dospjele obveze iz finansijskih aktivnosti								
12	Obveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
13	Ostale dospjele obveze								
14	Ostale obveze koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
15	KOEFICIJENT LIKVIDNOSTI								

Mjesto:
Datum:

Sastavio:
Ime i prezime:
Potpis:

Certifiirani računovoda:

Direktor: