

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) i člana 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. godine, d o n o s i

PRAVILNIK
o izmjenama Pravilnika o likvidnosti

Član 1.

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

„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 prilivima 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 10-og u mjesecu za prethodni mjesec na obrascu propisanom ovim Pravilnikom.
- (4) Izvještaj o novčanim tokovima 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 stava (4) ovog člana propisati Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju.
- (6) U izvještaj iz stava (4) ovog člana upisuju se iznosi u konvertibilnim markama bez decimalnih mjesta.
- (7) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvještaje o novčanim tokovima iz stava (3) ovog člana, u rokovima propisanim zakonom.“

Član 2.

Član 12. mijenja se i glasi:

„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 10-og u mjesecu za prethodni mjesec na Obrascu 2L-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 xml.
- (4) Agencija za nadzor će način dostave i izrade obrasca u elektronskom obliku iz stava (2) ovog člana propisati Pravilnikom o statističkim standardima i oblicima finansijskog izvještavanja u osiguranju.
- (5) U izvještaj iz stava (2) ovog člana upisuju se iznosi u konvertibilnim markama bez decimalnih mjesta.
- (6) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvještaje o obračunu koeficijenta likvidnosti iz stava (2) ovog člana, u rokovima propisanim zakonom.“

Član 3.

U članu 13. stav (2) tačka a) mijenja se i glasi:

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

Član 4.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 01.01.2019. godine i primjenjuje se za izvještajne periode počev od 01.01.2019. godine.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr. sci. Edita Kalajdžić

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

Društvo: _____

IZVJEŠTAJ 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.	Prilivi od premije osiguranja, saosiguranja i primljeni avansi	002		
2.	Prilivi od premije reosiguranja i retrocesija	003		
3.	Prilivi od učešća u naknadi štete	004		
4.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	005		
1.	Odlivi po osnovi naknade šteta iz osiguranja i udjela u štetama iz saosiguranja i dati avansi	007		
2.	Odlivi po osnovi naknade šteta i udjela iz reosiguranja i retrocesija	008		
3.	Odlivi po osnovi premija saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	009		
4.	Odlivi po osnovi isplata bruto plaća i naknada i ostalih osobnih primanja uposlenika	010		
5.	Odlivi po osnovi troškova za provođenje djelat. osiguranja	011		
6.	Odlivi po osnovi plaćenih kamata	012		
7.	Odlivi po osnovi poreza na dobit	013		
8.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	014		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
1.	Prilivi po temelju kratkoročnih finansijskih ulaganja	018		
2.	Prilivi po temelju prodaje dionica i udjela	019		
3.	Prilivi po temelju prodaje nematerijalne i materijalne imovine	020		
4.	Prilivi po temelju kamata	021		
5.	Prilivi od dividendi i udjela	022		
6.	Prilivi po temelju ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	023		
1.	Odlivi po temelju kratkoročnih finansijskih ulaganja	025		
2.	Odlivi po temelju kupovine dionica i udjela	026		
3.	Odlivi po temelju kupovine nematerijalne i materijalne imovine	027		
4.	Odlivi po temelju ostalih dugoročnih finansijskih ulaganja	028		
C. TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI				
1.	Prilivi po temelju povećanja dioničkog kapitala	032		
2.	Prilivi po temelju dugoročnih kredita	033		
3.	Prilivi po temelju kratkoročnih kredita	034		
4.	Prilivi po temelju ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	035		
1.	Odlivi po temelju otkupa vlastitih dionica i udjela	037		
2.	Odlivi po temelju dugoročnih kredita	038		
3.	Odlivi po temelju kratkoročnih kredita	039		
4.	Odlivi po temelju lizinga	040		
5.	Odlivi po temelju isplaćenih dividendi	041		
6.	Odlivi po temelju ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	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 bezuslovno 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 obaveze po ugovorima o osiguranju													
10	Obaveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
11	Dospjele obaveze iz finansijskih aktivnosti													
12	Obaveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
13	Ostale dospjele obaveze													
14	Ostale obaveze 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 bezuslovno 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 obaveze po ugovorima o osiguranju													
10	Obaveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
11	Dospjele obaveze iz finansijskih aktivnosti													
12	Obaveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti													
13	Ostale dospjele obaveze													
14	Ostale obaveze 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 videnju								
5	Oročeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
6	Oroč.depозiti koji se mogu bezuslovno 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 obaveze po ugovorima o osiguranju								
10	Obaveze po ugovorima o osiguranju koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
11	Dospjele obaveze iz finansijskih aktivnosti								
12	Obaveze iz finansijskih aktivnosti koje dospijevaju u roku 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti								
13	Ostale dospjele obaveze								
14	Ostale obaveze 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: