

2034

Na osnovu čl. 74. i 130. Zakona o osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", broj 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, donosi

**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.

Broj 021-3450-4/18
19. decembra 2018. godine
Sarajevo

Predsjednik
Stručnog savjeta
Mr. sci. **Edita Kalajdžić**, s. r.

Obrazac 1L-M-F

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 računovoda:

Datum:

Direktor:

Sastavio

Ime i prezime:

Potpis:

Društvo za osiguranje: _____
 Obrazac ZL-M-F

OBRAČUN KOEFICIJENTA LIKVIDNOSTI DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
 za mjesec _____ godine _____

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (pribitak)	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	4	Stanje	5	Stanje	6	Stanje	7	Stanje	8	Stanje	9	Stanje	10	Stanje	11	Stanje	12	Stanje	13	Stanje	14	Stanje	15			
1	2	3																											
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima																												
2	Novčana sredstva na deviznim računima																												
3	Novčana sredstva u blagajni																												
4	Depoziti po vidjenju																												
5	Odobreni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti																												
6	Odobreni depoziti koji se mogu bezuslovno razmnožiti																												
7	Vrijedni papiri koji se mogu trenutno unovčiti																												
8	Vrijedni 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 iz 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 računovođa:
Direktor:

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (smernik)	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	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima	3	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27													
2	Novčana sredstva na deviznim računima																										
3	Novčana sredstva u blagajni																										
4	Depoziti po vidjenju																										
5	Orobeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti																										
6	Oroš depoziti koji se mogu bespovratno razročiti																										
7	Vrijedni papiri koji se mogu trenutno uovčiti																										
8	Vrijedni 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:

u KM

Redni broj	OPIS	KONTO (smetnja)	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	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje	Stanje
1	2	3														
1	Novčana sredstva na transakcijskim računima															
2	Novčana sredstva na deviznim računima															
3	Novčana sredstva u blagajni															
4	Depoziti po vidanju															
5	Ovočeni depoziti koji dospijevaju u roku do 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti															
6	Ovočdepoziti koji se mogu besušno razročiti															
7	Vrijedni papiri koji se mogu trenutno unovčiti															
8	Vrijedni 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 računovođa:

Direktor: