

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 članka 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. 9. 2017. d o n o s i

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

**I OSNOVNE ODREDBE**

**Članak 1.**

(Predmet Pravilnika)

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

**II NAČIN UTVRĐIVANJA I PRAĆENJA LIKVIDNOSTI**

**Članak 2.**

(Upravljanje sredstvima)

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

**Članak 3.**

(Obveze društva)

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

- a) strategija, politika i operativni postupak društva za upravljanje likvidnošću u redovitim i vanrednim okolnostima koje imaju utjecaj na likvidnost društva,
- b) organizacijsku strukturu, sustav internih kontrola i sustav informiranja, koji se primjenjuju za računanje, praćenje, kontrolu i izvješćivanje o likvidnosti,
- c) politika i postupci interne revizije,
- d) izgradnja i procedura operativnog sustava ranog otkrivanja nelikvidnosti,
- e) plan i mjere postupanja za sprječavanje, odnosno otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

**Članak 4.**

(Praćenje likvidnosti)

Uprava društva je obvezna redovito pratiti i analizirati stanje likvidnosti i poduzimati odgovarajuće mjere radi kontinuiranog održavanja likvidnosti sukladno odredbama ovog Pravilnika.

**Članak 5.**

(Planiranje priljeva i odljeva novčanih sredstava)

- (1) Društvo je dužno sačinjavati tjedne planove prvog radnog dana u tjednu za moguće, poznate i očekivane priljeve i odljeve novčanih sredstava.

- (2) Društvo je dužno, radi praćenja likvidnosti, planirati moguće priljeve i odljeve novčanih sredstava na način da sastavi plan mogućih priljeva i odljeva novčanih sredstava svakog prvog radnog dana u mjesecu za taj mjesec.
- (3) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati planove iz stavka (1) i (2) ovog članka, u rokovima propisanim zakonom.

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

#### Članak 6. (Pokazatelj likvidnosti)

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

#### Članak 7. (Novčani tijekovi i izvješće o novčanim tijekovima)

- (1) Novčani tijekovi iz članka 6. stavak (2) ovog Pravilnika su svi priljevi i odljevi gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji se utvrđuju na temelju evidencija o priljevima i odljevima gotovine i gotovinskih ekvivalenata putem blagajne i transakcijskih računa, te na temelju podataka preuzetih s odgovarajućih računa i grupe računa iz knjigovodstvene evidencije.
- (2) Novčani tijekovi iz stavka (1) ovog članka su svi priljevi i odljevi gotovine iz poslovnih, ulagačkih i financijskih aktivnosti.
- (3) Izvješće o novčanim tijekovima društvo je dužno sastavljati na mjesečnoj razini, za razdoblje od prvog do posljednjeg dana izvješćivanog 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) Izvješće o novčanim tijekovima 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 s web stranice Agencije za nadzor [www.nados.ba](http://www.nados.ba).
- (5) U izvješće iz stavka (4) ovog članka upisuju se iznosi u konvertibilnim markama s dva decimalna mjesta.
- (6) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvješća o novčanim tijekovima iz stavka (3) ovog članka, u rokovima propisanim zakonom.

#### Članak 8. (Koeficijent likvidnosti)

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

#### Članak 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 tečaju 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 bezuvjetno 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 garantira neki od subjekata iz alineje 1) i
    - 3) vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu u Bosni i Hercegovini,
    - 4) vrijednosni papiri čiji je izdavač država članica Europske unije ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantira neki od navedenih subjekata i
    - 5) vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u državi članici Europske unije.
- (2) Likvidnim sredstvima u smislu ovog Pravilnika ne smatraju se:
- a) oročeni depoziti koji služe kao garancija za izmirenje drugih obveza
  - b) sredstva koja služe za pokriće 50% minimalnog garantnog fonda propisanog člankom 73. Zakona o osiguranju,
  - c) deponirana sredstva društva kod Biroa zelene karte u Bosni i Hercegovini,
  - d) vrijednosni papiri koji služe kao garancija za izmirenje drugih obveza.

#### Članak 10.

(Dospjele obveze i one koje dospijevaju)

- (1) Dospjele obveze društva i obveze koje dospijevaju u roku od 5 dana od dana za koji se računa koeficijent likvidnosti su:
- a) dospjele obveze po ugovorima o osiguranju, suosiguranju i reosiguranju,
  - b) dospjele obveze iz ulagačkih aktivnosti,
  - c) dospjele obveze iz financijskih aktivnosti,
  - d) ostale dospjele obveze.
- (2) Obveze iz stavka (1) točka d) ovog članka obuhvaćaju sve ostale obveze iskazane u bilančnim i izvanbilančnim pozicijama.

#### Članak 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.

#### Članak 12.

(Izračunavanje pokazatelja likvidnosti)

- (1) Društvo je obvezno dnevno izračunavati:
- a) koeficijent likvidnosti iz članka 8. stavak (2) ovog Pravilnika.
  - b) iznos likvidnih sredstava iz članka 9. stavak (1) ovog Pravilnika,
  - c) visinu dospjelih obveza iz članka 10. stavak (1) ovog Pravilnika.
- (2) Obračun koeficijenta likvidnosti iz stavka (1) ovog članka 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 stavka (2) ovog članka sastavni je dio ovog Pravilnika, a obrazac za dostavu u elektronskoj formi je u formatu xls i preuzima se s web stranice Agencije za nadzor [www.nados.ba](http://www.nados.ba).
- (4) U izvješće iz stavka (3) ovog članka upisuju se iznosi u konvertibilnim markama s dva decimalna mjesta.
- (5) Društvo je dužno u svojoj poslovnoj evidenciji arhivirati i čuvati izvješće o obračunu koeficijenta likvidnosti iz stavka (3) ovog članka, u rokovima propisanim zakonom.

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

##### Članak 13.

(Obveze društva u slučaju nelikvidnosti)

- (1) Uprava društva u slučaju nastupanja nelikvidnosti, obvezna je:
  - a) narednog radnog dana od dana utvrđivanja nelikvidnosti sukladno članku 11. stavak (2) izvijestiti Agenciju za nadzor,
  - b) u roku tri dana od utvrđivanja ili nastanka pisanim putem obavijestiti nadzorni odbor društva
- (2) Izvješće iz stavka (1) ovog članka mora sadržati sljedeće:
  - a) obrazac „L-M-F“ sa ukupnom vrijednošću likvidnih sredstava i dospjelih neizmirenih obveza,
  - b) detaljan opis uzroka koji su doveli do stanja nelikvidnosti,
  - c) pregled svih preuzetih aktivnosti na prevazilaženju problema nelikvidnosti i ponovnog uspostavljanja likvidnosti,
  - d) detaljne podatke o izvorima sredstava namijenjenih za ponovno uspostavljanje likvidnosti i plan priljeva i odljeva novčanih sredstava za naredni mjesec.
- (3) Dokaz o izvršenju radnji iz stavka (2) ovog članka uprava društva je dužna dostaviti Agenciji za nadzor u roku od tri dana od izvršenja.

#### V PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

##### Članak 14.

(Rok za donošenje akata)

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

##### Članak 15.

(Prestanak važenja)

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

##### Članak 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 v.r.

Broj: 021-2589-5/17

Sarajevo, 22. 9. 2017.