

KJKP „RAD“ d.o.o. SARAJEVO

**PRAVILNIK O
FINANSIJSKOM POSLOVANJU**

Sarajevo, juli 2025. god.

Na osnovu Zakona o finansijskom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH", broj 48/16), Zakona o unutrašnjem platnom prometu ("Službene novine Federacije BiH", broj 48/15), Zakona o finansijskom upravljanju i kontroli („Službene novine Federacije BiH” broj 38/16), Zakona o komunalnim djelatnostima („Službene novine KS”, broj: 14/16, 43/16, 10/17-Ispravka, 19/17, 20/18 i 22/19) i člana 30. Statuta KJKP „RAD” d.o.o. Sarajevo-prečišćeni tekst br. 1498/23 od 20.01.2023. godine i Odluke o izmjeni Statuta KJKP „RAD” d.o.o. Sarajevo br. 01SP-12375/24 od 01.10.2024. godine, Nadzorni odbor, na 3. sjednici, održanoj dana 24.07.2025. godine donosi:

P R A V I L N I K

o finansijskom poslovanju

I OPĆE ODREDBE

Član 1.

Ovim Pravilnikom se uređuju pitanja vezana uz osnovna pravila finansijskog poslovanja, obaveze Uprave i Nadzornog odbora u vođenju poslovanja, poduzimanje mjera na osiguranju likvidnosti, rizik u finansijskom poslovanju, rokovi izvršenja novčanih obaveza, pravne posljedice kašnjenja u izvršavanju novčanih obaveza, ništavnost pojedinih odredbi ugovora o poslovnim transakcijama, kao i obaveze kod nastanka nelikvidnosti, te nadzor, planiranje, raspolaganje i kontrola raspolaganja finansijskim sredstvima, izvještavanje i odgovornost ovlaštenih radnika za finansijsko poslovanje.

II FINANSIJSKI PLANOVI

Član 2.

Godišnji finansijski planovi se sačinjavaju prije početka godine na koju se odnose i sadrže:

- plan redovnih prihoda od obavljanja djelatnosti,
- plan redovnih rashoda od obavljanja djelatnosti,
- plan investiranja.

Godišnji finansijski plan predlaže Uprava Preduzeća, a koji je sastavni dio Plana poslovanja.

III FINANSIRANJE POSLOVANJA

Član 3.

Finansiranje poslovanja obuhvata planiranje, pribavljanje i korištenje novčanih sredstava iz vlastitih i tuđih izvora u skladu sa postavljenim ciljevima i zadacima Preduzeća, u skladu sa godišnjim finansijskim planom, odnosno Planom poslovanja i propisima koji regulišu ovu oblast.

Član 4.

Preduzeće stiče i pribavlja finansijska sredstva:

- naplatom potraživanja,
- na osnovu zajmova / kredita,
- namjenskim i drugim donacijama,
- na druge zakonom dozvoljene načine.

Član 5.

Preduzeće može koristiti kredite od ovlaštenih finansijskih institucija, u skladu s važećom legislativom.

Član 6.

Preduzeće formira svoje izvore sredstava po osnovu:

- uloga Osnivača – kapitala,
- dobiti,
- uplatom razlike sredstava od strane Osnivača, ukoliko nije odobrena stvarna cijena koštanja komunalne usluge,
- statutarnih rezervi,
- dugoročnih i kratkoročnih zaduživanja – krediti,
- na drugi način predviđen propisima.

IV ODGOVORNOST ZA OBAVLJANJE FINANSIJSKOG POSLOVANJA

Član 7.

Lica ovlaštena za raspolaganje i odgovorna za pribavljanje finansijskih sredstava dužna su da osiguraju, uz uvjet odobrene stvarne cijene koštanja od Osnivača, dugoročnu finansijsku stabilnost radi pravovremenog plaćanja obaveza prema državi, poslovnim partnerima, zaposlenom osoblju i prema kratkoročnim i dugoročnim izvorima sredstava.

Direktor, odnosno Uprava Preduzeća je ovlašten/a i odgovoran/a za pribavljanje i raspolaganje finansijskim sredstvima, kao i osigurati dugoročnu finansijsku stabilnost u cilju pravovremenog plaćanja obaveza prema državi, poslovnim partnerima, radnicima, uz uvjet odobrene stvarne cijene koštanja od Osnivača.

Direktor, odnosno Uprava Preduzeća je dužan osigurati redovno praćenje i upravljanje likvidnošću, planiranje poznatih i potencijalnih novčanih odliva i priliva, određivanje odgovarajućih mjera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i identificiranje drugih mogućnosti, uz uvjet odobrene stvarne cijene koštanja od Osnivača.

Direktor, odnosno Uprava Preduzeća je dužan osigurati sistemsko praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dostizanja adekvatnog nivoa kapitala u odnosu na vrstu, obim i složenost poslovne djelatnosti koju Preduzeće obavlja i rizike kojima je izloženo ili bi moglo biti izloženo u obavljanju te poslovne djelatnosti.

Član 8.

U skladu sa odredbama člana 7. Uprava Preduzeća je odgovorna za:

- obezbjeđenje pune likvidnosti i solventnosti Preduzeća, uz uslov odobrene stvarne cijene koštanja od Osnivača,
- raspolaganje sredstvima na računima u poslovnim bankama,
- kontrolu finansijskog poslovanja,

- kontrolu blagajne i likvidature,
- izmirenje obaveza u ugovorenom roku putem izdavanja naloga ili drugih instrumenata plaćanja.

Član 9.

Neposrednu odgovornost za finansijsko poslovanje snose radnici koji neposredno obavljaju odgovarajuće poslove i to:

- za obavljanje novčanog prometa preko transakcijskih računa, odgovorno je lice zaduženo za te poslove, rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije, referent za plaćnje,
- za uplaćivanje gotovog novca iz blagajne na transakcijski račun odgovoran je odgovorni blagajnik i neposredni rukovodilac,
- za čuvanje i raspolaganje novcem u blagajni odgovoran je blagajnik i glavni blagajnik,
- za plaćanje obaveza odgovorno je lice zaduženo za te poslove (stručni saradnik za finansije, glavni blagajnik), uz uslov da je prethodno i blagovremeno podnesen nalog za plaćanje na potpis ovlaštenom licu ovlaštenom za raspolaganje sredstvima, kao i uz uslov da je ovlašteno lice potpisalo taj nalog/odluku),
- za predaju instrumenata za obezbjeđenje plaćanja povjeriocu, te za podnošenje instrumenata obezbjeđenja plaćanja na naplatu (garancija banke, mjenica) odgovorno je lice zaduženo za te poslove iz Odjeljenja za računovodstvo i finansije.
- za obračun plata odgovoran je referent za obračun plata i likvidaciju finansijske dokumentacije.

Član 10.

Uprava je dužana upravljati svim rizicima te ih nadzirati i poduzimati adekvatne mjere radi predupređenja uzroka i otklanjanja istih, a pod istim se podrazumijevaju svi rizici kojima je Preduzeće izloženo ili bi moglo biti izloženo u poslovanju, a naročito:

- kreditni rizik - rizik gubitka uložениh novčanih sredstava zbog zakašnjenja dužnika društva,
- tržišni rizik - rizik od gubitaka zbog promjene cijena roba, valuta i finansijskih instrumenata ili promjena kamatnih stopa,
- operativni rizik - rizik od gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, licima, sistemima ili vanjskim događajima, uključujući rizik izmjena pravnih propisa,
- rizik likvidnosti - rizik gubitka koji može nastati zbog nemogućnosti izvršenja dospjelih obaveza.

Upravljanje rizikom obuhvata identifikiranje, mjerenje ili procjenu, te praćenje rizika, uključujući izvještavanje o rizicima kojima je društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo tokom svog poslovanja.

Član 11.

Mjere koje je Uprava obavezna poduzeti za razvoj i provođenje politike redovnog upravljanja rizikom likvidnosti su:

- redovno praćenje i upravljanje likvidnošću,
- planiranje poznatih i potencijalnih novčanih odliva i priliva, s obzirom na redovni tok poslovanja,
- određivanje odgovarajućih mjera za spriječavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i identifikiranje drugih mogućnosti.

Član 12.

Uprava je dužna poduzeti sve potrebne mjere da Preduzeće raspolaže sa dovoljno dugoročnih izvora finansiranja, s obzirom na obim i vrstu poslovne djelatnosti.

Uprava je dužna redovno pratiti da Preduzeće ostvaruje adekvatnost kapitala.

Smatra se da je kod Preduzeća nastala neadekvatnost kapitala ako mu je na dan sastavljanja finansijskih izvještaja gubitak iz tekuće godine zajedno sa prenesenim gubicima dostigao polovinu visine njegovog osnovnog kapitala.

Član 13.

U slučaju kada je kapital Preduzeća postao neadekvatan Uprava je dužna:

1. u roku osam dana analizirati uzroke nastanka neadekvatnosti kapitala i predložiti mjere potrebne za ostvarivanje adekvatnosti kapitala, te ih dostaviti Nadzornom odboru koji je dužan o tome dati mišljenje u roku od osam dana od dana prijema,
2. početi provoditi mjere iz tačke 1. ovog stava koje su u njenoj naldežnosti (pronalaženje adekvatnih izvora finansiranja) i za koje je dobila saglasnost,
3. odmah sazvati Skupštinu i predložiti provođenje mjera koje su potrebne za ostvarenje adekvatnosti kapitala koje su u njenoj nadležnosti.

Mjere iz prvog stava ovog člana Uprava je dužna provesti u roku 90 dana.

V PLAĆANJE, NAPLAĆIVANJE I ODRŽAVANJE SOLVENTNOSTI

Član 14.

Preduzeće obavlja novčani promet :

- bezgotovinski preko transakcijskih računa u konvertibilnim markama,
- bezgotovinski preko deviznog računa,
- gotovinski preko blagajne i
- izuzetno, a izričito u skladu sa odredbama Statuta, kompenzacijom, cesijom ili asignacijom i na drugi način.

Član 15.

U svim obligacionim odnosima sa kupcima i dobavljačima može se ugovoriti rok izvršenja novčane obaveze do 60 dana, a ako nije ugovoren rok za izvršenje novčane obaveze, bez poziva povjerioca na izvršenje, novčana obaveza se mora izmiriti u roku 30 dana.

Izuzetno od prednjeg stava, kod ugovora sa dobavljačima može se ugovoriti u pisanom obliku i duži rok izvršenja novčane obaveze - ali ne duži od 90 dana.

Član 16.

Nepoštivanje odredbi ovog pravilnika može dovesti do nelikvidnosti društva, pod kojom se podrazumijeva sljedeće:

- ako se kasni više od 60 dana u izvršenju jedne ili više kratkoročnih novčanih obaveza, čiji iznos prelazi 20% iznosa svih kratkoročnih obaveza objavljenih u godišnjem finansijskom izvještaju za proteklu finansijsku godinu,
ili

- ako se kasni više od 30 dana sa isplatom plaće u visini ugovorene plaće, te plaćanjem pripadajućih poreza i doprinosa koje je dužan obračunati i uplatiti zajedno sa plaćom.

Član 17.

Ako Preduzeće dospije u stanje nelikvidnosti ne smije obavljati nikakva plaćanja osim onih koja su nužna za redovno poslovanje, što podrazumijeva:

- nabavke roba i usluga potrebnih za redovno poslovanje,
- operativne troškove poslovanja (električna energija, voda i dr.),
- plaće radnika,
- porez na dodatnu vrijednost, akcize, doprinose za socijalno osiguranje i druge poreze koji se moraju obračunavati i plaćati u skladu sa propisima,
- troškove postupaka pred javnopravnim organima,
- troškove izrade dokumentacije i druge troškove potrebne za pokretanje i provođenje postupka finansijske konsolidacije i programa restrukturiranja.

Preduzeće je obavezno najkasnije u roku 60 dana od nastanka nelikvidnosti poduzeti mjere finansijskog restrukturiranja i druge mjere na osnovu kojih se u skladu sa pravilima finansijske struke omogućava uspostava stanja likvidnosti.

Član 18.

Ako Preduzeće dospije u stanje nelikvidnosti ne smije poduzimati radnje koje bi za posljedicu imale oštećenje ili dovođenje povjerilaca u neravnopravan položaj, čime se naročito smatra:

- preusmjeravanje novčanih i finansijskih tokova na druga lica,
- isplaćivanja iz dobiti i isplaćivanje dividende,
- obavljanje prijenosa prava na treća lica,
- nabavka putničkih automobila i rezervnih dijelova za ista,
- utrošak sredstava za poslovne zabave, smještaj i reprezentaciju.

VI FINANSIJSKI PLAN

Član 19.

Godišnji finansijski plan je, pored ostalih, osnovni instrument za postizanje i poboljšavanje stanja likvidnosti, a sačinjava se i usvaja istekom tekuće za narednu poslovnu godinu i sastavni je dio godišnjeg plana poslovanja, te sadrži:

- plan prihoda,
- plan rashoda,
- razliku prihoda i rashoda,
- investiranje sredstava.

Osnovni instrument, pored ostalih, za realizaciju finansijskog plana, koji ga istovremeno i odražava je:

- plan nabavki – zbir dijela za tekuće poslovanje i dijela koji se odnosi na investiranja,
- pregled izvora finansiranja.

Okvirna podloga za izradu finansijskog plana je procijenjena realizacija plana tekuće godine.

VII BEZGOTOVINSKO I GOTOVINSKO POSLOVANJE

Član 20.

Bezgotovinsko i gotovinsko poslovanje se obavlja u potpunosti sa odredbama Zakona o unutrašnjem platnom prometu FBiH ("Službene novine Federacije BiH" broj 48/15).

Član 21.

Bezgotovinsko plaćanje obavlja se preko transakcijskih računa, gdje je određen glavni račun i računi za redovno poslovanje. Nalozi za isplate sa računa se obrađuju elektronski/virmanski, kao i raspolaganje i primanje informacijama.

Član 22.

Gotovinska novčana sredstva tj. novac u domaćoj valuti, drže se u blagajni do visine blagajničkog maksimuma, kao i hartije od vrijednosti, razni bonovi i slično, kojom rukuje blagajnik Preduzeća.

Blagajničko poslovanje regulisano je internim aktima Preduzeća.

VIII ZAVRŠNE ODREDBE

Član 23.

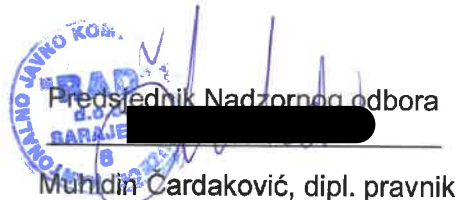
Tumačenje ovog Pravilnika daje Nadzorni odbor.
Izmjene i dopune ovog Pravilnika vrše se na način na koji je i donesen.

Član 24.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o finansijskom poslovanju, broj: 13237/10 od 24.11.2010. godine.

Član 25.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primjenjuje se od dana donošenja.


Predsjednik Nadzornog odbora
Muhidin Cardaković, dipl. pravnik

Broj: 9613 / 25
Sarajevo, 24.07.2025 godine

Da je Pravilnik o finansijskom poslovanju objavljen na oglasnoj ploči KJKP „RAD“ d.o.o.
Sarajevo dana 29.07.2025 godine, ovjerava 