

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ГОДИНУ
КОЈА СЕ ЗАВРШАВА НА ДАН 31.12.2019. ГОДИНЕ**

Бијелина, фебруар 2020. године

САДРЖАЈ:

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ	2
2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ	3
3. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА	7
4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА	10
5. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА	17
6. НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ	20
7. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	29
8. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА	300
9. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ	300
10. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСИРАЊА	30
11. ДЕВИЗНИ КУРС	31
12. АКТИВНОСТИ СТЕЧАЈНОГ ДУЖНИКА	31

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину**

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Бобар банка а.д. Бијељина (у даљем тексту "Банка") основана је Уговором о оснивању од 9. априла 1998.године, закљученим између оснивача: ДДОР Бобар, Бијељина и Јеремић Милана. Банка је почела пословање у складу са судским рјешењем Основног суда у Бијељини број Фи – 1155/98 од 20. октобра 1998.године и рјешењем о издавању дозволе за оснивање и рад Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "Агенција") број 352/98 од 8. септембра 1998.године.

Дана 28. октобра 1998.године Агенција је донијела Рјешење о издавању дозволе за обављање банкарских послова број 03 – 583 – 1/98. Током 2000.године, Агенција је издала рјешење број 04 – 217 – 1/2000 од 22. марта 2000. године за пословање са иностранством – средње овлашћење, као и рјешење за обављање унутрашњег платног промета – трансакције средњег ризика (Рјешење број 05 – 1121 – 4/2000 од 3. новембра 2000.године), и за класификацију "портфела малих кредита" (Рјешење бр.03-32-649-4/2003 од 20. новембра 2003.године).

Капитал Банке чине обичне акције са правом гласа - управљачке акције и приоритетне акције. Највеће учешће у управљачким акцијама Банке, на дан 31.12.2015.године имају:

1. Raiffeisen bank dd BiH Sarajevo-kastodi,
2. Нова банка ад Бања Лука-кастоди,
3. Бобар Гроуп ад Бијељина,
4. Бобар Аутосемберија доо Бијељина,
5. Универзал ад Бијељина,

Активности Банке су укључивале кредитне, депозитне и гаранцијске послове, послове посредовања у трговини хартијама од вриједности, као и послове платног промета у земљи и иностранству у складу са Законом о банкама Републике Српске. Банка је била дужна да послује по принципима сигурности, ликвидности и профитабилности.

Рјешењем Агенције за банкарство Републике Српске број 03-1282/2014 од 27.11.2014. године у Бобар банци ад Бијељина је уведена привремена управа и Рјешењем 03-1283/2014 од 26.11.2014 године именован је Привремени управник који има сва овлаштења по Закону о банкама Републике Српске.

Према рјешењима Агенције за банкарство РС 03-1472/2014 и 03-1473/2014 од 23.12.2014 године над Бобар банком ад је покренут поступак ликвидације,

На дан 31. децембра 2016. године Бобар банку ад Бијељина-у ликвидацији чини централа у Бијељини, у улици Карађорђева бр.49. Сви други облици организовања (филијале, експозитуре и шалтери) престали су са радом одузимањем дозволе за рад од стране Агенције за банкарство Републике Српске и пошто је Банци издато рјешење о увођењу ликвидације. На дан 31.12.2016. године у Банци је било запослено 16 радника укључујући и ликвидационог управника (2015.године:33 радника).

Рјешењем број 59 0 Ст 0301145 16 Ст 2 Окружног привредног суда Бијељина од 24.01.2017. године отворен је директни поступак стечаја над имовином Бобар банке ад Бијељина-у ликвидацији.

Сједиште Бобар банке ад Бијељина-у стечају је у Бијељини, у Карађорђевој улици бр.49.

БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину

БИЛАНС УСПЈЕХА
За период који се завршава 31.децембра 2019. године

	Напомене	(У хиљадама КМ)	
		Период који се завршава 31. децембра 2019.	Година која се завршава 31. децембра 2018.
Приходи од камата	5	675	516
Расходи по осн. камата	6	0	0
Нето приход од камата		675	516
Приходи по осн. накнада и провизија	7	39	50
Расходи по осн. накнада и провизија	8	5	4
Нето приход по осн. накнада и провизија		34	46
Остали приходи из пословања	9	2,134	1,494
Укупни приходи из пословања		2,843	2,056
Курсне разлике (нето)	10	0	0
Исправке вриједности активе (нето)	11	0	(321)
Остали расходи пословања	12	(4,201)	(3,632)
Резултат прије пореза		(1,358)	(1,897)
Порез на добит	13	(0)	(0)
Нето резултат текуће године		(1,358)	(1,897)

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су разматрани на сједници Одбора повјерилаца 20.02.2020
године

БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2019. године

	Напомене	(У хиљадама КМ)	
		31. децембар 2017.	31. децембар 2018.
АКТИВА			
Нов.сред. и рачуни депозита код деп. институција	14	1,763	1,902
Пласмани другим банкама	15	41,000	22,138
Хартије од вриједности за трговање	16	187	189
Кредити и доспјела потраживања	17	2,120	19,963
Некретнине, опрема и нематеријална улагања	18	879	2,809
Хартије од вриједности расположиве за продају	19	481	470
Остала актива	20	10,056	6,707
УКУПНА АКТИВА		56,486	54,178
ОБАВЕЗЕ			
Депозити	21	0	139,995
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	22	0	31,037
Остала резервисања	23	0	7,095
Остале обавезе	24	185,363	6,228
Свега обавезе		185,363	184,355
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	25	38,168	45,424
Резултат		(170.434)	(178.989)
Резерве	26	3,389	3,388
Свега капитал		(128,877)	(130,177)
УКУПНА ПАСИВА		56,486	54,178
Потенцијалне и уговорене обавезе	27	6,571	7,156

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2019. године
(У хиљадама КМ)

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Резерве капитала</u>	<u>Нераспоређена добит</u>	<u>Укупно</u>
Стање на дан				
1. јануара 2018. године	45,424	3,388	(177,930)	(129,118)
Ефекти ревалоризације материјалне и нематеријалне имовине	-	-	-	-
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава намијењених продаји	-	-	-	-
Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	-	-	-	-
Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	-	-	-	-
Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	-	-	(1,897)	(1,897)
Објављене дивиденде и др.	-	-	837.997	837.997
Емисија акцијског капитала	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра 2018. године	<u>45,424</u>	<u>3,388</u>	<u>(178,989)</u>	<u>(130,177)</u>
Стање 01. јануара 2019 године	45,424	3,388	(178,989)	(130,177)
Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	-	-	-	-
Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	-	-	(1,358)	(1,358)
Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	-	-	9,913,471	9,913,471
Објављене дивиденде	-	-	-	-
Емисије акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	(7,256)	-	-	-
Стање 31. дец. 2018. године	<u>38,168</u>	<u>3,388</u>	<u>(170,434)</u>	<u>(128,877)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2019. године
(У хиљадама КМ)

	Период који се завршава 31. децембра 2019.	Година која се завршава 31. децембра 2018.
НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	478	439
Исплате камата	-	-
Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	703	672
Новчане исплате запосленим и добављачима	(3,179)	(1,345)
Примици и исплате по ванредним ставкама	253	(44)
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	19,772	1,997
Депозити клијената	0	0
Плаћени порези на добит	0	0
Нето новчана средства из пословних активности	18,027	1,719
НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Краткорочни пласмани финансијским институцијама	(19,000)	(7,000)
Примици камата	103	60
Примици дивиденди	10	66
Улагања у вриједносне папире који се држе до доспјећа	0	0
Куповина (продаја) нематеријалне активе	0	0
Куповина (продаја) материјалне активе	711	1,394
Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	0	0
Куповина (продаја) других улагања	10	0
Нето новчана средства из улагачких активности	(18,166)	(5,480)
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Примици од издавања акција	0	0
Узете позајмице	0	0
Поврат позајмица	0	0
Исплата дивиденди	0	0
Нето новчана средства од финансијских активности	0	0
НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ	(139)	(3,761)
НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	1,902	5,663
ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ	0	0
НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)	1,763	1,902

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину**

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у хиљадама Конвертибилних марака (у хиљадама КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Приложени финансијски извјештаји представљају финансијске извјештаје Банке за период од 01. јануара 2019. године и састављени су на дан 31.12.2019 године.

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за 2019. годину користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Поред напријед наведеног, Банка је саставила обрасце на начин дефинисан Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима биланса стања и биланса успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 94/15) и исте доставила Одбору повјерилаца, као надзорном органу, на усвајање у прописаном року, те је Банка предала обрасце, у законом прописаном року, надлежном регистру - Агенцији за посредничке, информатичке и финансијске услуге Бања Лука.

2.2. Утицај и примјена нових и ревидираних Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS")

(а) Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду у Републици Српској

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (IAS), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (IFRS), који су били у примјени на дан 1. јануара 2009. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Српске. Наиме, на основу одредби важећег Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују IAS, односно IFRS, као и Међународне стандарде ревизије (ISA), Кодекс етике за професионалне рачуновође, као и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Поред наведеног, дана 15. јула 2010. године Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске ("Савез РР РС") је донио "Одлуку о почетку обавезне примјене издања МРС/МСФИ (објављених до 1. јануара 2009. године)", а на основу "Одлуке о овлашћењима за превод и објављивање" надлежне Комисије за рачуноводство и ревизију Босне и Херцеговине од 10. марта 2006. године ("Службени гласник БиХ", број 81/06), којом се таква овлашћења дају Савезу РР РС. Наведено издање IAS/IFRS је одобрено од стране Фондације одбора за Међународне рачуноводствене стандарде као званични превод на српски језик за Босну и Херцеговину (Републику Српску), Србију и Црну Гору. Према наведеној Одлуци IAS/IFRS објављени до 1. јануара 2009. године обавезно се примјењују на финансијске извјештаје сачињене и презентоване у Републици Српској за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Међутим, промјене у важећим стандардима и тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења, издати након 1. јануара 2009. године, нису објављени и званично усвојени у Републици Српској и, сагласно томе, нису примјењени у састављању приложених финансијских извјештаја. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увијек нису у примјени, објелодањени су у напоменама у наставку - 2.2 (б) и 2.2 (в).

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Српске од IFRS и IAS могу имати на реалност и објективност финансијских извјештаја Банке, приложени финансијски

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину**

извјештаји се не могу сматрати финансијским извјештајима састављеним у потпуној сагласности са IFRS и IAS.

С обзиром да се банка налази у процесу стечаја, пословање и извјештаје је саставила само дијелом у складу са ИФРС и ИАС.

- (б) *Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени у Републици Српској*

На дан објављивања ових финансијских извјештаја, доле наведени стандарди и измјене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а слједећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извјештавања, али нису званично усвојена у Републици Српској за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2015. године:

- IFRS 1 (ревидирани) "Прва примјена IFRS " (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS " – Висока хиперинфлација (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS " – Укидање фиксних датума за оне који први пут примјењују IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS " - Додатни изузеци за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" - Ограничени изузеци за упоредна објелодањивања у складу са IFRS 7 за оне који први пут усвајају IFRS (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2010. године),
- Измјене IFRS 1 "Прва примјена IFRS" - Државни кредити (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 2 "Исплате по основу акција" – Трансакције групних исплата у новцу по основу акција (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2010. године),
- IFRS 3 (ревидирани) "Пословне комбинације" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),
- Измјене IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Трансфер финансијске имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2011. године),
- Измјене IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Пребијање финансијске имовине и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 10 "Консолидовани финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 11 "Заједнички аранжмани" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 12 "Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IFRS 13 "Одмјеравање фер вриједности" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IFRS 10 "Консолидовани финансијски извјештаји", IFRS 11 „Заједнички аранжмани" и IFRS 12 „Објелодањивања о учешћу у другим правним лицима" - Упутство о транзицији (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IAS 1 "Презентација финансијских извјештаја" – Презентација ставки Осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2012. године),
- Измјене IAS 12 "Порез на добит" – Одложени порези: Покриће основне имовине (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2012. године),
- Измјене IAS 19 "Бенефиције запослених" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене IAS 24 "Објелодањивања о повезаним странама" - Поједностављивање захтијеваних објелодањивања за ентитете у државном власништву и појашњење дефиниције повезаних страна (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2011. године),
- Измјене IAS 27 "Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2009. године),

БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2019. годину

- IAS 27 (ревидиран у 2011. години) "Појединачни финансијски извјештаји" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- IAS 28 (ревидиран у 2011. години) "Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2013. године),
- Измјене разних Стандарда "Унапријеђења IFRS (период 2010. - 2012.)" која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 и IAS 38), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2014. године),
- Измјене разних Стандарда "Унапријеђења IFRS (период 2011. - 2013.)" која су резултат годишњег унапријеђења IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 и IAS 40), са циљем отклањања неусаглашености и усаглашавања текста (измјене би требало да се примјене за годишње периоде који почињу на или након 1. јула 2014. године), и
- IFRIC 21 "Дажбине" (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2014. године) и
- „Свеобухватни оквир за финансијско извјештавање 2010. године" што представља измјену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извјештаја" (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године).

(е) *Објављени стандарди и тумачења који још увијек нису ступили на снагу*

На дан одобравања ових финансијских извјештаја, слједећи нови стандарди, измјене стандарда и интерпретације су биле издате али нису постале ефективне:

- IFRS 9 "Финансијски инструменти" и накнадни амандмани (датум примјене још није одређен),
- IFRS 14 "Рачуни регулаторних активних временских разграничења" (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године),
- Измјене IFRS 9 "Финансијски инструменти" и IFRS 7 "Финансијски инструменти: Објелодањивања" – Обавезни датум примјене IFRS 9 и објелодањивања преласка (на снази за годишње периоде који почињу на или након 1. јануара 2015. године),

С обзиро да се банка налази у поступку стечаја, остали су ефекти MPC 39, а није прешла на ИФРС 9.

Упоредни подаци

Банка је као упоредне податке презентовала биланс успјеха, биланс стања, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава 31. децембра 2018. године,...

2.4. Изјава о усклађености

С обзиром да се Банка налази у поступку стечаја Финансијски извјештаји нису у потпуности састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања (MSFI) и Међународним рачуноводственим стандардима (MPC), као и тумачењима која су саставни дио стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење MSFI, а који су усвојени и преведени од стране тијела из БиХ задужених за превод и тумачење стандарда.

Банка води евиденцију и саставља финансијске извјештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске (Службени гласник Републике Српске 94/15).

2.5. Функционална и извјештајна валута

Финансијски извјештаји исказани су у конвертибилним маркама (KM). Износи су исказани у хиљадама конвертибилних марака осим ако није другачије наведено.

Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Босни и Херцеговини и функционалну валуту Банке.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камата, обухватају приходе од камата, укључујући затезну камату само за каматоносну активу која је класификована као добра актива и остале приходе и расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа који су дефинисани уговором између клијента и Банке.

С обзиром да се Банка налази у поступку стечаја обрачун камате на каматоносну активу која је класификована као лоша актива је суспендован и као таква се води у ванбилансној евиденцији гдје се из пословних књига Банке може видјети комплетно задужење клијената, али истовремено се не увећавају приходи Банке који нису извјесни за наплату ни у поступку стечаја.

За период ликвидације, а онда и у поступку стечаја велики дио потраживања од клијената који су каснили у сервисирању дуга су проглашени комплетно доспјелим што се не би десило да је Банка у редовном пословању и даљњи обрачун камате се врши у ванбилансној евиденцији

Само каматни приходи од комитената који су у великој мјери уредне платише приказани су као приходи од камата у Билансу успјеха за период 01. јануара.- 31. децембра 2019. године.

С обзиром да је Банка у поступку стечаја, а претходно је била скоро 2 године у поступку ликвидације обустављен је обрачун камате на обавезе на основу Закона о стечају и ликвидацији, па се с тога не појављују расходи од камата у Билансу успјеха за период од 01. јануара до 31. децембра 2019. године

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспијења за наплату, односно када су остварени. У билансу успјеха признају се у тренутку настанка, односно доспијења за наплату.

Приходи од накнада за одобравање гаранција и других потенцијалних обавеза, као и приходи по основу накнада за обраду кредитних захтјева и сервисирање кредита, разграничени се сагласно периоду трајања и признају у билансу успјеха сразмјерно времену трајања уговореног посла. У периоду 01. јануара до 31. децембра у Билансу успјеха су признати само такви приходи од накнада, који су дошли са разграничења.

3.3. Прерачунавање девизних износа

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунате су у конвертибилне марке по средњем курсу Централне банке Босне и Херцеговине који је важио на дан увођења поступка ликвидације.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути, књижене су у корист или на терет биланса успјеха као приходи или расходи по основу курсних разлика исказаних у иностраној валути.

Обрачун курсних разлика се више не ради на валутне позиције биланса, сем на новчана средства код других банака због увођења поступка ликвидације, с обзиром да је затечено стање прерачунато у конвертибилне марке и као такво се исказује у обавезама и потраживањима.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.4. Некретнине, опрема и нематеријална улагања

3.4.1. Нематеријална улагања

У складу са МРС 38, нематеријалну имовину Банке чине немонетарна средства без физичке суштине која се може идентификовати. Банка нематеријална улагања признаје само када је вјероватно да ће од тог улагања притицати економске користи и када је набавна вриједност улагања поуздано мјерљива.

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вриједности или цијени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и губитке услјед обезвређења.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од момента када оно постане расположиво за коришћење, односно када се налази на локацији и стању које је неопходно да средство функционише на начин на који то предвиђа менаџмент Банке. Основицу за обрачун амортизације чини набавна вриједност.

Нематеријална улагања се амортизују пропорционалном методом, уз коришћење амортизационе стопе од 20%.

Извршена је процјена нематеријалних улагања и сва нематеријална улагања која више неће и не могу доносити приход или помагати у остварењу прихода су процијењена као безвриједна за даљи поступак ликвидације, а сада и за поступак стечаја, а нематеријална средства која ће помагати у остварењу прихода или ће помагати у извршењу обавеза се и даље воде у књигама Банке у складу са МРС 38.

Нематеријална имовина (софтвери, лиценце и друга права (улагања у туђе грађевинске објекте)) је процијењена на начин да су софтвери који се не користе или који су замијењени неким другим рјешењима процијењени на нулу (безвриједни), а софтвери који су остали у функцији су процијењени на ликвидациону вриједност (група конта 312). Улагања у туђе грађевинске објекте (група конта 313) су такође обезвријеђени по стандардима процјене вриједности при преласку ентитета из редовног пословања у поступак ликвидације или стечаја (престанка редовног пословања)
Ефекти процјене су теретили резултат периода који претходи датуму увођења поступка ликвидације.

3.4.2. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема, у складу са МРС 16, обухватају оне материјалне ставке које се држе ради обављања основне дјелатности Банке, а за које се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.

Почетно вредновање некретнина, постројења и опреме врши се по набавној вриједности или цијени коштања. Набавна вриједност укључује трошкове који се директно могу приписати набавци средстава.

Некретнине, постројења и опрема се накнадно вреднују по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и губитке услјед обезвређења.

Накнадни трошкови на основним средствима, као што су, на примјер, трошкови замјене дијела основних средстава, приказују се по књиговодственој вриједности уколико је вјероватно да ће се будуће економске користи повезане с тим дијелом приливати у Банку и ако се цијена коштања тог средства може поуздано измјерити. Резервни дијелови и опрема за сервисирање евидентирају се кроз биланс успјеха када се оствари стварни трошак.

Добици или губици од продаје основних средстава књиже се у билансу успјеха.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, од момента када средство постане расположиво за коришћење, односно када се налази на локацији и стању које је неопходно да средство функционише на начин на који то предвиђа руководство Банке.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

За обрачун амортизације примјењују се следеће годишње стопе које су примјењене у 2019. години, које су одређене тако да се набавна вриједност амортизује у једнаким годишњим износима у току вијека употребе:

	2019.	2018.
Грађевински објекти	1,30%	1,30%
Компјутерска опрема	25,00%	25,00%
Намјештај и друга опрема	11,00 - 17,00%	11,00-17,00%
Улагања на туђим основним средствима	20,00%	20,00%

Увођењем поступка ликвидације, о онда и поступка стечаја већина основних средстава није више у функцији пословања него се третирају као средства од обустављеног пословања, а која ће се временом продавати и на њима се не обрачунава амортизација.

На дио некретнина и опреме који ће се и даље користити у остварењу циљева Банке у ликвидацији наставиће се обрачун амортизације и примјењивати МРС 16, а за дио некретнина и опреме која се више не користи за пословање обуставља се обрачун амортизације и врши објава и продаја такве врсте имовине.

3.4.3. *Инвестиционе некретнине*

Инвестиционе некретнине, према МРС 40, чине земљиште и зграде или дијелови зграде, које Банка прибавља и држи због остваривања зараде издавањем у закуп или због дугорочног увећања вриједности капитала или због једног и другог, а не због обављања основне дјелатности.

Почетно мјерење инвестиционих некретнина се врши по набавној вриједности или цијени коштања.

За накнадно мјерење инвестиционих некретнина, након почетног признавања, Банка примјењује метод по набавној вриједности умањеној за исправку вриједности и губитке услјед обезвређења.

Амортизација инвестиционих некретнина се обрачунава пропорционалном методом, примјеном годишње стопе од 1,3%.

Инвестиционе некретнине су такође процијењене и пошто више не служе сврси за коју су држане третираће се као имовина намијењена продаји и на коју се неће обрачунавати амортизација.

3.5. **Стална средства намијењена продаји**

Стална средства намијењена продаји су она средства чија се вриједност може надокнадити искључиво продајном трансакцијом, а не кроз даљу употребу.

Ово су најчешће средства која Банка стиче наплатом доспјелих потраживања по кредитима, а да би се класификовала као намијењено продаји морају испуњавати следеће критеријуме:

- да је дато средство расположиво за непосредну продају у стању у коме се тренутно налази,
- да постоји усвојен план продаје сталног средства и да је започето са активностима на остварењу плана његовоје продаје,
- да постоји активно тржиште за таква средства, и средство је активно присутно на том тржишту,
- да је вјероватноћа продаје врло велика, односно да постоји очекивање да ће продаја бити реализована у року од годину дана од дана класификације средства као сталног средства намијењеног продаји.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Стално средство намијењено продаји се почетно вреднује по садашњој књиговодственој вриједности или тржишној вриједности умањеној за трошкове продаје, у зависности од тога која од те двије вриједности је нижа. Од момента класификације средства као сталног средства намијењеног продаји престаје се са обрачуном амортизације за ова средства.

С обзиром да је уведен поступак ликвидације, а касније и стечаја Банке и да више не постоји план продаје, ова средства су класификована у имовину стечену наплатом потраживања, процијењена су и умањена за обезвређење које ће настати у поступку продаје из стечаја (трошкови лицитације, одржавања до лицитације и неуобичајени начин продаје када не постоји развијено тржиште за продају овакве врсте имовине), односно средства се признају по судским рјешењима о досуди и као таква се воде до продаје

3.6. Финансијски инструменти

Класификација

Банка у ликвидацији је класификовала своје финансијске инструменте у следеће категорије: кредити и потраживања, финансијска имовина расположива за продају, финансијска имовина која се држи до доспијећа, финансијска имовина и обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха и остале финансијске обавезе.

Кредити и потраживања представљају недериватну финансијску имовину са фиксним или одређеним плаћањима која не котира на активном тржишту. Иста настаје кад Банка даје новац дужнику без намјере трговања потраживањима. Кредити и потраживања укључују кредите и потраживања од банака и комитената.

Финансијска имовина расположива за продају обухвата недериватну финансијску имовину која се класификује као расположива за продају или која није класификована у неку другу категорију. Финансијска имовина класификована као расположива за продају се намјерава држати на дужи период, а до момента продаје по најприхватљивијим условима потенцијалних понуда. Имовина расположива за продају укључује дужничке и власничке хартије од вриједности.

Финансијска имовина и финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха имају двије подкатеорије: финансијски инструменти који се држе ради трговања и они које руководство иницијално распореди у ову категорију.

Финансијски инструмент распоређује се у ову категорију углавном уколико је настао или стечен ради продаје или куповине у кратком року, у сврху краткорочног стицања добити или распоређивањем од стране руководства у ову категорију.

Остале финансијске обавезе обухватају све финансијске обавезе које нису вредноване по фер вриједности кроз биланс успјеха и укључују текуће и депозитне рачуне и узете кредите.

Кредити и потраживања и остале финансијске обавезе признају се када су дати или примљени.

Финансијску имовину расположиву за продају, финансијску имовину која се држи до доспијећа, те финансијску имовину и обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха Банка признаје на датум трговања.

У складу са MPC 32, финансијски инструмент Банке је сваки уговор услед кога настаје финансијско средство код једне уговорне стране и финансијска обавеза или власнички инструмент код друге уговорне стране.

Банка класификује своје финансијска средства у зависности од сврхе за коју су финансијска средства прибављена, и разликује следеће категорије:

- финансијска средства којима се тргује,
- финансијска средства расположива за продају,
- финансијска средства која се држе до доспијећа, и
- кредити и потраживања.

3.6.1. Финансијска средства којима се тргује

Финансијска средства се класификују у ову категорију ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, или ако је тако означено од стране руководства Банке.

Финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успјеха иницијално се признају по фер вриједности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успјеха. Након иницијалног признавања ова средства се и даље исказују по фер вриједности. Фер вриједност се одређује примјеном доступних тржишних информација на дан извјештавања и осталих метода вредновања које Банка користи.

Ефекти промјена у фер вриједности исказују се у билансу успјеха, на терет прихода или расхода. Сви реализовани и нерелизоване добици и губици који настају приликом вредновања (промене тржишне вриједности) и продаје финансијских средстава по фер вриједности исказују се у билансу успјеха.

3.6.2. Финансијска средства расположива за продају

Ова финансијска средства класификована су као расположива за продају због намјере да се продају када се за то створе одговарајући услови, али не у кратком року. Ови финансијски пласмани биће уновчени када буду имали најповољнију понуду за продају, а уновчавати ће се због измирења обавеза.

У финансијска средства расположива за продају класификују се све оне хартије од вриједности које нису класификоване као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успјеха.

Иницијално се вреднују по набавној вриједности, односно тржишној вриједности која укључује трансакционе трошкове.

Након иницијалног признавања, хартије од вриједности расположиве за продају, се исказују по фер вриједности. Фер вриједност хартија од вриједности које котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Нерелизоване добици и губици по основу хартија расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се хартија од вриједности не прода, наплати или на други начин реализује, или док та хартија од вриједности није обезвријеђена. Када се хартије од вриједности расположиве за продају отуђе или када им се умањи вриједност, кумулиране корекције фер вриједности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успјеха.

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту изузета су од вредновања по тржишној вриједности и исказана су по набавној вриједности.

3.6.3. Финансијска средства која се држе до доспијећа

Финансијска средства која се држе до доспијећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспијећа, које Банка има намјеру и могућност да држи до рока доспијећа. У случају да Банка одлучи да прода значајан дио финансијских средстава која се држе до доспијећа, цијела категорија се рекласификује као расположива за продају.

Финансијска средства која се држе до доспећа класификују се као дугорочна средства, осим ако су рокови доспијећа краћи од 12 мјесеци од датума биланса стања, тада се класификују као краткорочна средства.

Финансијска средства која се држе до доспијећа иницијално су евидентирана по набавној вриједности, а на дан биланса су исказана по амортизованој вриједности, односно садашњој вриједности будућих токова готовине утврђених примјеном ефективне каматне стопе садржане у инструменту.

Банка на дан 31. децембра 2019. године нема на стању финансијских инструмената које се држе до доспијећа.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.6.4. Кредити и потраживања

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вриједности која је заснована на процјени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију.

У процјени наведених ризика руководство је примењивало методологију која је заснована на пуној примјени MPC 39, и на таквој процјени се остало, није банка прешла на ИФРС 9, пошто се налази у стечају.

Признавање добитака и губитака од накнадног вредновања финансијских инструмената

Камата обрачуната кориштењем методе ефективне камате признаје се у билансу успјеха.

Добици и губици који настају из промјена фер вриједности финансијске имовине и финансијских обавеза по фер вриједности кроз биланс успјеха признају се у билансу успјеха.

Добици и губици по основу промјене фер тржишне вриједности финансијске имовине расположиве за продају се признају директно у осталој свеобухватној добити, све до престанка признавања или трајног смањења вриједности ове финансијске имовине када се одговарајући износ акумулираних ефеката промјене фер тржишне вриједности претходно признат у осталој свеобухватној добити преноси у биланс успјеха.

Курсне разлике од власничких инструмената расположивих за продају представљају дио фер вриједности ових инструмената и признају се у капиталу. Умањења вриједности, каматни приход и амортизација премије или дисконта кориштењем ефективне каматне стопе дужничких хартија од вриједности расположивих за продају признају се у билансу успјеха. Дивиденде на власничке хартије од вриједности расположиве за продају се признају у билансу успјеха у тренутку када Банка оствари право наплате.

Умањење вриједности финансијске имовине

Банка са сваким датумом биланса провјерава да ли постоје објективне назнаке умањења вриједности финансијске имовине. Умањење вриједности финансијске имовине или групе финансијске имовине признаје се, уколико постоји објективни доказ о умањењу вриједности као резултат једног или више догађаја насталих након почетног признавања имовине који има утицај на процијењене будуће новчане токове од финансијске имовине или групе финансијске имовине, који се може поуздано процијенити („догађај који узрокује умањење вриједности“).

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

У сврху извјештавања о новчаним токовима Банке, ова категорија укључује:

- новчана средства у трезору Банке (Банка је у стечају и нема новчана средства у трезору ни у благајнама)
- средства на рачунима код других банака,
- орочени депозити са роком доспијећа до мјесец дана код домаћих и ино банака

Обзиром да је банка у поступку стечаја затечена новчана средства су положена код других банака на жиро рачун, а орочени депозити су разрочени. Такође су повучена сва новчана средства из Централне банке БиХ ради измирења обавеза.

Банка, првобитно у ликвидацији, а онда у стечају орачава средства у другим банкама на основу одлука Одбора повјерилаца и као таква чекају исплату обавеза стечајног дужника.

3.8. Порез на добит и остали порези и доприноси који не зависе од резултата

Порез на добит базира се на опорезивој добити за годину израчунатој на основу пореског биланса који укључује само порески признате приходе и расходе, а порез се плаћа у роковима утврђеним законом без обзира што је банка у поступку стечаја.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Текући порез

Порез на добит представља износ обрачунат примјеном прописане пореске стопе на износ добити прије опорезивања исказане у складу са МРС и МСФИ и Законом о порезу на добит РС.

Порез на добит за 2019. годину обрачунава се у складу са Законом о порезу на добит РС (Службени гласник РС 94/15) и Закону о измјенама и допунама закона о порезу на добит (Службени гласник РС 1/17). Банка је пословала с губитком и нема обавезу за порез на добит.

Коначни износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се примјеном пореске стопе од 10% на пореску основицу утврђену пореским билансом и пореском пријавом.

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порез на додату вриједност, доприносе на зараде, као и друге дажбине у складу са републичким, локалним и пореским прописима.

Ови порези и доприноси су исказани у оквиру осталих оперативних расхода.

Одложени порез

Износ одложеног пореза израчунава се методом билансне обавезе, при чему се узимају у обзир привремене разлике између књиговодствених вриједности имовине и обавеза које се користе за потребе финансијског извјештавања и износа који се користе за потребе израчуна пореза.

С обзиром да је банка у стечају не обрачунава одложене порезе, пошто се не може очекивати да ће се моћи искористити олакшице по основу пореза им одложених пореза, него једноставно одложене пореске обавезе и пореска средства искључије из пореске основице као непризнате расходе и непризнате приходе.

3.9. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа за депозите које није преузела Агенција за осигурање депозита, с обзиром да је банка у стечају и да је дио депозита пренешен на исплату од стране Агенције за осигурање депозита БиХ, остали депозити за које је пријављено потраживање су признату у висини пријављених потраживања у осталој активи.

Девизни депозити се признају у конвертибилним маркама према средњем курсу валута важећем на дан увођења поступка ликвидације банке и они су у 2019. години признати у висини пријављених потраживања у осталој активи, тако да банка више нема обавезе по основу депозита него има обавезу по основу пријављених и признатих потраживања за исплату из стечајне масе.

3.10. Капитал

Капитал Банке обухвата основни акционарски капитал, састављен од обичних и приоритетних акција, резерве капитала, резултат текућег периода и резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву. У 2019. Години је из капитала изузето пријављено потраживање и створена обавеза за исплату из стечајне масе.

3.11. Резервисања

Резервисања се признају кад Банка има садашњу законску или изведену обавезу као последицу прошлих догађаја, ако је вјероватно да ће бити потребан одлив економских ресурса који садрже економске користи ради подмиривања тих обавеза и ако се њихов износ може поуздано процијенити, или као што је прописано законом за неидентификоване губитке по ванбилансној изложености кредитном ризику.

Резервисања за обавезе и трошкове се формирају у нивоу за који Банка сматра да је довољна за подмирење будућих губитака. Резервисања се укидају само за оне трошкове за које је резервисање изворно признато. Ако одлив економских користи за подмирење обавеза више није вјероватан, резервисање се укида.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

3.12. Примања запослених

а) Примања запослених

Трошкови бруто плата и обавезних доприноса (пензијско и здравствено осигурање, доприноси за незапосленост и дјечију заштиту) се евидентирају у билансу успјеха у периоду у којем су настали.

б) Отпремнине

Обрачун дугорочних резервисања за отпремнине запослених од стране овлаштеног актуара је урађен за 31.12.2013. године.

С обзиром на догађаје последице дана билансирања, резервисања за отпремнине запослених није потребно радити, а исте неће бити ни исплаћене и као такве су укинуте у корист капитала.

3.13. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља са накнадом, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик. На дан 31.12.2019. године банка није у својој евиденцији имала послове у име и за рачун других лица.

3.14. Информације по сегментима

Пословни сегмент представља дио имовине и пословних активности које обезбјеђују производе или услуге које подлијежу ризицима и користима различитим од оних у неким другим пословним сегментима.

С обзиром да је банци одузета дозвола за рад и уведен поступак ликвидације, а онда и поступак стечаја, банка нема сегменте пословања.

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтјева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вриједности средстава и обавеза, као и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода.

Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процјена. Процјене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успјеха за периоде у којима су постале познате.

У даљем тексту наведене су кључне процјене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вриједности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

(а) Умањење вриједности финансијских средстава

Банка процјењује, на сваки извјештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вриједност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвријеђена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвријеђена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процијењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процијењена.

Када је ријеч о процјени губитака због умањења вриједности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање полугодишње у циљу процјене умањења њихове вриједности. У процесу утврђивања да ли у биланс успјеха треба унијети губитак због умањења вриједности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мјерљиво смањење у процијењеним будућим новчаним токовима од