

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Надзорном одбору и акционарима "БОБАР БАНКЕ" А.Д., Бијељина

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страница 4 до 64) Бобар банке а.д., Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

2. Руководство је одговорно за састављање и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "АБРС") који регулишу финансијско извјештавање банака, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

#### *Одговорност ревизора*

3. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Због значаја питања објашњених у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење.

#### *Основе за уздржавајуће мишљење*

4. Као што је објелодањено у напомени 9. уз финансијске извјештаје, остали приходи из оперативног пословања Банке за пословну 2013. годину износе укупно 5,886 хиљада КМ, и највећим дијелом, у износу од 5,700 хиљада КМ, се односе на приход остварен од продаје материјално стечене имовине повезаном правном лицу БМД д.о.о., Јања, Бијељина. Обзиром да до дана наше ревизије наведена продаја имовине није реализована према купопродајном уговору (купац није платио уговорену накнаду и није се уњижио као власник наведене имовине), наведени приход од продаје материјално стечене имовине не задовољава критеријуме признавања прихода, у складу са одредбама Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 18 – „Приходи“, као и IAS 16 – „Некретнине, постројења и опрема“. Сагласно наведеном, остали приходи из оперативног пословања, нето добитак Банке за пословну 2013. годину и потраживања по основу продаје материјално стечене имовине на дан 31. децембра 2013. године (напомена 20.) су више исказани за износ од 5,700 хиљада КМ.
5. Као што је објелодањено у напомени 17. уз финансијске извјештаје, са стањем на дан 31. децембра 2013. године кредити пласирани комитентима износе нето 216,414 хиљада КМ. Банка је извршила обрачун исправке вриједности кредита пласираних комитентима за процијењену ненаплативост у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима IAS 39 – „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, и анализе наведених потраживања на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима са стањем на дан 31. децембра 2013. године. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2013. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39 – „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

(наставља се)



## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "БОБАР БАНКА" А.Д., Бијељина (наставак)

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

6. Као што је објелодањено у напомени 20. уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2013. године потраживања за камате износе 12,028 хиљада КМ, нето, док остала потраживања из оперативног пословања износе 866 хиљада КМ, нето. На основу расположиве документације и спроведених тестова наплате потраживања након дана биланса, нисмо се могли увјерити у реалност наплате потраживања по основу камата у укупном нето износу од 11,380 хиљада КМ, односно осталих потраживања из оперативног пословања у износу од 248 хиљада КМ. Сагласно наведеном, исправка вриједности наведених потраживања на дан 31. децембра 2013. године је мање исказана, односно нето резултат Банке за пословну 2013. годину је више исказан за укупан износ од 11,628 хиљада КМ.
7. Као што је објелодањено у напомени 25. уз финансијске извјештаје, Банка је крајем 2013. године имала повећање акцијског капитала путем XVII емисије обичних акција у износу од 10,000 хиљада КМ. Од наведеног износа повећање акцијског капитала од стране повезаних правних лица са Банком износи укупно 5,760 хиљада КМ (Бобар Аутосемберија д.о.о., Бијељина - 4,000 хиљаде КМ и Универзал а.д., Бијељина - 1,760 хиљада КМ). Такође, као што је објелодањено у напомени 35., у јануару 2014. године Банка је имала додатно повећање акцијског капитала путем XVIII емисије приоритетних кумулативних акција у укупном износу од 4,876 хиљада КМ. Од наведеног износа повећање акцијског капитала од стране повезаних правних лица са Банком износи 3,049 хиљада КМ (Бобар Аутосемберија д.о.о., Бијељина - 1,204 хиљаде КМ, БМД д.о.о., Јања-Бијељина - 1,145 хиљада КМ и Кришка д.о.о., Бијељина - 700 хиљада КМ). На основу расположиве документације и спроведених ревизорских поступака, нисмо били у могућности да се увјеримо да ли су наведена повећања акцијског капитала Банке од стране повезаних лица финансирана директно или индиректно из кредитних средстава. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се увјеримо да ли је наведено повећање акцијског капитала Банке урађено у складу са одребама члана 22. Закона о банкама Републике Српске, као ни у потенцијалне ефекте по финансијске извјештаје Банке уколико наведено повећање акцијског капитала није урађено у складу са наведеним прописом.
8. Као што је објелодањено у напомени 29. уз финансијске извјештаје, Банка је извршила одређена објелодањивања у вези са својим финансијским инструментима. Наведена објелодањивања нису у потпуности усаглашена са захтјевима Међународног стандарда за финансијско извјештавање (IFRS) 7- "Финансијски инструменти: Објелодањивање", јер садрже значајан број нетачних објелодањивања и техничких грешака (текстуалних и нумеричких). На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне негативне ефекте нетачних објелодањивања и грешака у наведеним напоменама на кориснике ових финансијских извјештаја.
9. Као што је објелодањено у напомени 26. уз финансијске извјештаје, недостајуће резерве Банке по регулативи Агенције за банкарство Републике Српске ("АБРС") на дан 31. децембра 2013. године износе 7,234 хиљаде КМ, и директно утичу на обрачун коефицијента адекватности капитала (напомена 30.). Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање недостајућих резерви по захтијеву регулатора за кредитне губитке на ставке активе по основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака од стране АБРС, а која представља разлику између исправке вриједности кредита и потраживања од клијената у складу са IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење" и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних регулаторних резерви за кредитне губитке заснованих на наведеној Одлуци АБРС.

(наставља се)

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "БОБАР БАНКА" А.Д., Бијељина (наставак)

*Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)*

10. Као што је објелодањено у напомени 30. уз финансијске извјештаје, Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. На дан 31. децембра 2013. године, проценат адекватности капитала према обрачуну Управе Банке је износио 14.30% (прописани минимум – 12%), не узимајући у обзир ефекте евентуалних корекција ревизора које су објелодањене у Основама за уздржавајуће мишљење. Осим тога, на дан 31. децембра 2013. године, према обрачуну Управе Банке, три лимита су одступала од показатеља прописаних од стране Агенције за банкарство Републике Српске (детаљније образложено у напомени 31. уз финансијске извјештаје). Претходно наведене евентуалне корекције финансијских извјештаја које су објелодањене у Основама за уздржавајуће мишљење могу директно утицати на смањење адекватности капитала Банке испод прописаног минимума, као и на погоршање осталих показатеља и лимита прописаних од стране АБРС. Наведене чињенице, заједно са осталим питањима наведеним у Основама за уздржавајуће мишљење, указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да у наредном периоду одржи адекватност капитала и остале прописане показатеље изнад прописаних минимума у складу са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. Планови Управе Банке у вези предузимања мјера за превазилажење потешкоћа у вези са адекватношћу капитала и испуњавањем осталих показатеља прописаних Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС су детаљније објелодањени у напомени 31. уз финансијске извјештаје. На основу расположивих информација, нисмо били у могућности да процијенимо ефекте примјене будућих мјера од стране Управе Банке, нити да предвидимо потенцијалне ефекте наведених одступања на финансијске извештаје Банке за пословну 2013. годину, као ни евентуалних мјера и активности које би АБРС могла да предузме према Банци у вези са наведеним неусклађеностима Банке у односу на прописе који регулишу банкарско пословање у Републици Српској.

*Уздржавајуће мишљење*

Због значаја питања исказаних у тачкама 4 до 10, нисмо били у могућности да прикупимо довољно одговарајућих доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о финансијским извештајима Бобар банке а.д., Бијељина за пословну 2013. годину.

*Остала питања*

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2012. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 15. априла 2013. године, изразио неквалификовано мишљење, са скретањем пажње да се изложеност кредитном ризику према групи повезаних лица приближила дозвољеном лимиту.

Бања Лука, 2. јун 2014. године



Жарко Мионић  
Овлашћени ревизор



## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године  
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012. <i>Ревизију обавио други ревизор</i>
Приходи по основу камата	5	18,367	17,192
Расходи по основу камата	6	(8,380)	(6,581)
<b>Нето приход од камата</b>		<b>9,987</b>	<b>10,611</b>
Приходи по основу накнада и провизија	7	4,987	5,265
Расходи по основу накнада и провизија	8	(1,091)	(916)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>3,896</b>	<b>4,349</b>
Остали приходи из пословања	9	6,869	478
<b>Укупни приходи из пословања</b>		<b>20,752</b>	<b>15,438</b>
Негативне курсне разлике (нето)	10	(46)	(119)
Резервисање за потенцијалне губитке (нето)	11	(7,496)	(1,438)
Остали расходи пословања	12	(11,257)	(12,292)
<b>Добит прије пореза</b>		<b>1,953</b>	<b>1,589</b>
Порез на добит	13	(539)	(295)
<b>Нето добит текуће године</b>		<b>1,414</b>	<b>1,294</b>
Зарада по акцији (у КМ)		61.71	48.95

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

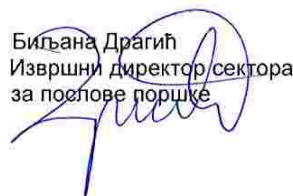
Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Управе Банке дана 10. фебруара 2014. године.

Потписано у име Бобар банке а.д., Бијељина:

Петар Цацановић  
Директор




Биљана Драгић  
Извршни директор сектора  
за послове поршке



**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2013. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u> <i>Ревизију обавио други ревизор</i>
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и готовински еквиваленти	14	54,270	37,822
Пласмани другим банкама	15	19,777	20,343
Хартије од вриједности за трговање	16	221	224
Кредити пласирани комитентима	17	216,414	161,724
Некретнине, опрема и нематеријална улагања	18	10,030	10,246
Хартије од вриједности расположиве за продају	19	3,643	1,211
Остала актива	20	23,357	21,671
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<b>327,712</b>	<b>253,241</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Обавезе по основу депозита	21	240,306	185,308
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	22	34,033	28,291
Остала резервисања	23	605	782
Остале обавезе	24	7,128	3,784
<b>Укупне обавезе</b>		<b>282,072</b>	<b>218,165</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акцијски капитал	25	40,548	30,548
Нераспоређена добит		1,761	1,569
Резерве капитала	26	3,331	2,959
<b>Укупан капитал</b>		<b>45,640</b>	<b>35,076</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<b>327,712</b>	<b>253,241</b>
Потенцијалне и уговорене обавезе	27	14,416	25,112

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
 За годину која се завршава 31. децембра 2013. године  
 (У хиљадама КМ)

	Акцијски капитал	Резерве капитала	Нераспоре- ђена добит	Укупно
<i>Ревизију обавио други ревизор</i>				
Стање 1. јануара 2012. године	30,548	1,753	2,321	34,622
Пренос у резерве капитала	-	1,206	(1,206)	-
Исплате дивиденде	-	-	(840)	(840)
Нето добит текуће године	-	-	1,294	1,294
Стање 31. децембра 2012. године	30,548	2,959	1,569	35,076
Нова емисија акција (напомена 25)	10,000	-	-	10,000
Пренос у резерве капитала	-	372	(372)	-
Исплате дивиденде	-	-	(840)	(840)
Остало	-	-	(10)	(10)
Нето добит текуће године	-	-	1,414	1,414
Стање 31. децембра 2013. године	40,548	3,331	1,761	45,640

Напомене на наредним странама чине саставни  
 дио ових финансијских извјештаја.

## БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године  
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012. <i>Ревизију обавио други ревизор</i>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	22,159	20,538
Исплате камата	(9,125)	(7,300)
Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	21	242
Новчане исплате запосленима и добављачима	(10,723)	(8,991)
Исплате и примици и по ванредним ставкама	(2,386)	61
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(56,619)	(29,648)
Депозити клијената	54,997	6,484
Плаћени порези на добит	(357)	(750)
<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>	<b>(2,033)</b>	<b>(19,364)</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
<b>Краткорочни пласмани финансијским институцијама</b>		
Примици дивиденди	56	23
Куповина нематеријалне активе	(290)	(121)
Куповина материјалне активе	(412)	(1,932)
Поврат кредита/(пласирање кредита) другим повезаним предузећима	206	(2,625)
Продаја материјално стечене имовине	2,171	-
<b>Нето новчана средства из улагачких активности</b>	<b>1,731</b>	<b>(4,655)</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
Примици од издавања акција	12,027	-
Узете позајмице	8,187	9,732
Поврат позајмица	(2,444)	(2,522)
Исплата дивиденди	(956)	(660)
<b>Нето новчана средства од финансијских активности</b>	<b>16,814</b>	<b>6,550</b>
<b>НЕТО ПОРАСТ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И НОВЧАНИХ ЕКВИВАЛЕНАТА</b>	<b>16,512</b>	<b>(17,469)</b>
<b>НОВЧАНА СРЕДСТВА И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>	<b>37,823</b>	<b>55,333</b>
<b>ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС И НЕ</b>	<b>(65)</b>	<b>(42)</b>
<b>НОВЧАНА СРЕДСТВА И НОВЧАНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА</b>	<b>54,270</b>	<b>37,822</b>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.