



**NOTE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
BANKE SRPSKE AD BANJALUKA- u stečaju**

NA DAN 31.12.2019. GODINE

SADRŽAJ

1. OSNOVNE INFORMACIJE O PREDUZEĆU	3
1.1 Činjenice vezane za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	4
1.2 Sredstva u bankama.....	4
1.3 Procjena osnovnih sredstava, nekretnina i materijalno stečene imovine	4
1.4 Procjena finansijske aktive	5
2. NOTE AOP POZICIJE.....	5
2.1 Bilans stanja.....	5
2.1.1 AKTIVA.....	5
2.1.2 PASIVA.....	8
2.2 Bilans uspjeha.....	9
Usaglašenost sa propisima Zakona o stečaju RS i Zakona o bankama RS	13
Sudski sporovi.....	13
Prijave potraživanja u stečaju	13

1. OSNOVNE INFORMACIJE O PREDUZEĆU

Banka Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu Banka) je osnovana 04.04.2000. godine pod nazivom Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka i registrovana po Rješenju Osnovnog suda u Banja Luci broj U/I 698/2000 u formi otvorenog akcionarskog društva. Banka je počela sa radom na osnovu Odluke broj 051-1797-6/99 dobijene od Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Matični broj Banke je 01928830. Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, brokerskih i kastodi poslova, djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju. Sjedište Banke je u ulici Aleja Svetog Save 61 u Banjoj Luci.

U toku 2013. godine došlo je do promjene vlasničke strukture i izvršena je promjena poslovnog imena i nadalje, Banka posluje pod nazivom „Banka Srpske a.d. Banja Luka“ prema Rješenju o registraciji Okružnog privrednog suda br. 057-0-Reg-13-001853 na 20.11.2013. godine.

Prema Odluci Uprave 2013. godine usvojen je plan za zatvaranje predstavništava u Litvaniji i Ukrajini. Ovaj proces je okončan u prvom kvartalu 2014. godine.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske uvela je 16. novembra 2015. godine, na osnovu Rješenja broj 03-1658/15 od 11.11.2015. godine, privremenu upravu u Banku Srpske a.d. Banja Luka i razriješila dužnosti Upravu Banke, Nadzorni odbor, kao i Odbor za reviziju. Agencija za bankarstvo Republike Srpske imenovala je Privremenog upravnika koji ima ovlaštenja nadzornog odbora, odbora za reviziju i uprave Banke.

Poslovanje Banke je od dana uvođenja privremene uprave ograničeno (Banka ne obavlja poslove kreditiranja, prikupljanja depozita i gotovinskog platnog prometa, pri čemu se poslovi bezgotovinskog platnog prometa obavljaju samo preko Centrale Banke). Filijale Banke su prestale sa radom 16. novembra 2016. godine.

Dana 05.04.2016. godine sačinjen je i Agenciji za bankarstvo Republike Srpske dostavljen Izveštaj o stanju i perspektivi Banke Srpske a.d. Banja Luka - u privremenoj upravi sa prijedlogom mjera, broj: PU01-1941/2016, kojim je predloženo ukidanje dozvole za rad i pokretanje postupka likvidacije.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj: 03-614/2016 od 27.04.2016. godine oduzeta je dozvola za rad Banci Srpske a.d. Banja Luka - u privremenoj upravi, dok je Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske, broj: 01-504-2/16 od 10.05.2016. godine pokrenut postupak likvidacije u Banci.

Rješenje o oduzimanju dozvole za rad doneseno je na prijedlog privremenog upravnika, te na osnovu pokazatelja koji ukazuju da je kapital Banke negativan i da akcionari Banke nisu, i pored više puta produžavanih rokova, obezbijedili povećanje kapitala Banke do propisanog zakonskog minimuma.

Agencije za bankarstvo Republike Srpske imenovala je likvidacionog upravnika. Članom 119. Zakona o bankama Republike Srpske (“Službeni glasnik Republike Srpske” broj 44/03, 74/04, 116/11, 5/12, i 59/13) utvrđena je obaveza likvidacionog upravnika da sačini plan likvidacije, koji je sastavni dio likvidacionog bilansa stanja i finansijskog izvještaja na koji saglasnost daje Agencija za bankarstvo Republike Srpske.

Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine je nakon pokretanja postupka likvidacije, odnosno nakon oduzimanja dozvole za rad, izvršila isplatu osiguranih depozita, odnosno depozita do 50.000,00 KM.

U skladu sa članom 119. Zakona o bankama Republike Srpske (“Službeni glasnik Republike Srpske” broj 44/03, 74/04, 116/11, 5/12, i 59/13) likvidacioni upravnik je sačinio i predao Agenciji za bankarstvo Republike Srpske plan likvidacije, koji je sastavni dio likvidacionog bilansa stanja i finansijskog izvještaja, na koji je Agencija za bankarstvo Republike Srpske dala saglasnost.

Na dan 31.12.2016. godine Banka je imala 53 zaposlena radnika.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dana 10.01.2017. godine kao ovlaštenu predlagača uputila Okružnom privrednom sudu u Banjoj Luci prijedlog za pokretanje stečaja nad Bankom zbog platežne nesposobnosti.

Od dana 04.04.2017. godine Banka je u stečaju.

Okružni privredni sud u Banjoj Luci je dana 04.04.2017. godine otvorio stečajni postupak nad Bankom Srpske AD Banjaluka - u likvidaciji po osnovu Rješenja broj 57 0 St 121495 17 St, a za stečajnog upravnika imenovao Mirjanu Golić.

Okružni privredni sud u Banjoj Luci je dana 13.06.2019. godine razriješio dužnosti stečajnog upravnika Mirjanu Golić i imenovao za stečajnog upravnika dr Gorana Radivojca.

Na dan 31.12.2019. godine Banka je uz stečajnog upravnika imala 20 zaposlenih.

1.1 Činjenice vezane za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke koji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2019. godine pripremljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj (RS) zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 94/15), Zakonu o stečaju („Službeni Glasnik Republike Srpske“ br. 16/16) i Pravilniku o utvrđivanju standarda za upravljanje stečajnom masom (Službeni glasnik RS, br. 64/17), te ostalim propisima u Republici Srpskoj koji regulišu poslovanje i finansijsko izvještavanje.

Finansijski izvještaji Banke obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2019. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, izvještaj o tokovima gotovine, vanbilansne evidencije kao i napomene uz finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji obuhvataju period od 01.01.2019. godine do 31.12.2019. godine.

Finansijski izvještaji su izraženi u konvertibilnim markama (BAM).

1.2 Sredstva u bankama

Sredstva u bankama čine bankovni računi otvoreni kod Unicredit bank a.d. Banjaluka. Banka je sa otvaranjem stečaja otvorila nove račune kod Unicredit bank a.d. Banjaluka i to račun u konvertibilnim markama i devizni račun (valuta euro).

Banka je na 31.12.2019. godine imala sredstva (depozit po viđenju) na tekućem računu u valuti KM i EUR u Unicredit bank a.d. Banjaluka.

Banka je na 31.12.2019. godine imala i oročene depozite kod četiri banke i to kod: Unicredit bank a.d. Banjaluka, Komercijalna banka a.d. Banjaluka, Nova banka a.d. Banjaluka i Addiko bank a.d. Banjaluka.

1.3 Procjena osnovnih sredstava, nekretnina i materijalno stečene imovine

Na dan otvaranja stečaja izvršena je procjena osnovnih sredstava i nekretnina u vlasništvu Banke, kao i pokretne i nepokretne materijalno stečene imovine (imovine stečene u izvršnim sudskim postupcima u procesu naplate plasiranih kredita) identifikovane i popisane na dan 04.04.2017. godine.

Imovina naknadno stečena ili pronađena u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine je procjenjivana i knjigovodstveno evidentirana.

Tokom 2019. godine izvršena je i uknjižena procjena umjetničkih slika u vlasništvu Banke koje su bile popisane na dan otvaranja stečaja, ali nisu bile procijenjene jer nije bilo vještaka odgovarajuće struke da izvrši procjenu. U 2019. godini je angažovan sudski vještak iz oblasti istorije umjetnosti i arheologije i isti je izvršio procjenu 38 slika.

1.4 Procjena finansijske aktive

Na dan otvaranja stečaja 04.04.2017. godine izvršena je procjena vrijednosti finansijske aktive banke – krediti, garancije i hartije od vrijednosti kojima raspolaže Banka Srpske a.d. u stečaju.

Na dan 31.12.2019. godine izvršeno je usklađivanje knjigovodstvene sa tržišnom vrijednošću za hartije od vrijednosti koje su u vlasništvu Banke, a koje kotiraju na Banjalučkoj berzi.

2. NOTE AOP POZICIJE

2.1 Bilans stanja

2.1.1 AKTIVA

Nota broj 1

Tekuća sredstva (AOP 001)

u hiljadama BAM

TEKUĆA SREDSTVA	31.12.2019	31.12.2018
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	57.115	46.351
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	0.00	0.00
Potraživanja za kamatu i naknadu	2.536	2.658
Dati krediti i depoziti	4.373	15.273
Hartije od vrijednosti	425	992
Ostali plasmani i AVR	23.831	23.827
Zalihe	7.315	6.788
Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	998
UKUPNO	95.595	96.887

Tekuća sredstva na dan 31.12.2019. godine smanjena su u iznosu od 1,2 miliona BAM u odnosu na 31.12.2018. godine.

Pozicija gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja povećana je za 10,7 miliona BAM na dan 31.12.2019. godine u odnosu na isti period 2018. godine što je rezultat priliva prvenstvo po osnovu naplate kredita, kamata na depozite i prodaje imovine Banke na licitacijama.

Pozicija Dati krediti i depoziti je smanjena za iznos od 11 miliona BAM na dan 31.12.2019. godine u odnosu na isti period 2018. godine, što je rezultat redovnih dospijeća i otplate dugoročnih kredita.

Pozicija Hartije od vrijednosti iznosi 425 hiljada BAM na dan 31.12.2019. godine i odnosi se na hartije od vrijednosti emitovane od strane domaćih emitenata (Alpro a.d. Vlasenica, Metal a.d. Banja Luka, ZTC Banja Vrućica a.d. Teslić, Farmland a.d. Nova Topola, Addiko Bank a.d. Banja Luka, Banjalučka berza a.d. Banjaluka).

U tekućem periodu prodane su akcije Metal a.d. Gradiška, Meridian a.d. Banjaluka i Termomontaža a.d. Banja Luka.

Revalorizacija HOV-a, usklađivanje sa tržišnom vrijednošću, je urađena na dan 31.12.2019. godine.

U okviru **pozicije ostali plasmani i AVR** na dan 31.12.2019. godine došlo je do povećanja za 4 hiljade BAM u odnosu na isti period 2018. godine.

Na poziciji **Zalihe** se vodi materijalno stečena imovina pokretne i nepokretne stvari. Povećanje na 31.12.2019. godine za 527 hiljada BAM u odnosu na isti period 2018. godine se odnosi na prenos imovine sa pozicije stalna sredstva namijenjena prodaji i uknjižavanju prema procijenjenoj vrijednosti novostečene imovine tokom 2019. godine.

Imovina stečena u 2019. godini:

Opis	Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2019.
Stan Milici Trg Srpskih ratnika 2 -37.08m ²	26.327,00
Poslovni objekat u izgradnji i zemljište zk 8650 Prijedor, Vidovdanska bb	120.118,00
Z.K 490-2396 ko Srbac- zemljište	35.000,00
PALE -Stan 68 m ²	19.011,88
KO Kalenderovci, Derventa kuca i zemljište	109.886,00
Stan naselje P.Preradovića-Banja Luka	80.359,62
Zupci Trebinje zk 1917-825 zemljište	5.760,00
Pokretna imovina	2.065,00
Ukupno	398.527,50

Sva imovina stečena naplatom kredita i imovina namjenjena prodaji

u hiljadama BAM

Opis	Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2019 g.
Stambeni objekat i pripadajuće zemljište, Ulica Vukovarska bb, Derventa	69
Čardačani- Stambeni objekat, pomoćni objekti i pripadajuće zemljište i Šuma Čalić	133
Velepromet -poslovna hala Prijedor	6.182
Kuća i okućnica Bočac	16
Farma koka Brojler Srbac	88
Objekat za tov pilica Nožičko	99
Stambeno poslovni objekat i zemljište Sokolac	62
Kućište sa dvorištem i zemljište u Ivanjskoj	21
Zemljište na Palama ZK 6983-1652-3511	39
Zemljište Kuljani Z.K 1083	21
Nekretnine ZK 2708-2868 Pale	119
Poslovna zgrada u privredi i zemljište Z.K 125 Obrijez Bijeljina	25
Zemljište Z.K 490-2396 KO Srbac	35
Zemljište Z.K 1917-825 Zupci Trebinje	6
Dvosoba stan Pale	19

Dvosoban stan naselje P. Preradovića Banja Luka	80
Poslovni objekat u izgradnji i zemljište zk 8650 Prijedor, Vidovdanska bb	120
Stambena zgrada i dvorište na parceli 53/39 SP Bileća	64
Ko Kalenderovci, Derventa kuca i zemljište	110
Pokretna imovina	7
UKUPNO	7.315

Pozicija stalna sredstva namijenjena prodaji je smanjena na nula. Smanjenje je rezultat prodaje u iznosu od 471 hiljada BAM, a preostala razlika smanjenja se odnosi na prenos imovine na drugi konto odnosno na poziciju Zaliha.

Nota broj 2
Stalna sredstva (AOP 035)

u hiljadama BAM

STALNA SREDSTVA	31.12.2019	31.12.2018
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	218	268
Nematerijalna ulaganja	71	91
Ulaganja u nekretnine	0	0
Avansi i materijalna sredstva u pripremi	0	0
Ostala nepomenuta sredstva	0	0
Odložena poreska sredstva	29	29
UKUPNO	318	388

STALNA SREDSTVA u vlasništvu Banke smanjena su za 80 hiljada BAM u odnosu na 31.12.2018. godine.

Razlika na osnovnim sredstvima u iznosu od 50 hiljada BAM u 2019. godini je nastala kao neto rezultat smanjenja u iznosu od 76 hiljada BAM po osnovu prodaje na licitacijama i povećanja u iznosu od 26 hiljada BAM po osnovu nabavke putničkog automobila marke Opel Astra.

Kod nematerijalnih sredstava razlika od 20 hiljada BAM odnosi se na umanjeње vrijednosti nematerijalnih sredstava (softvera i licenci) koja se više ne koriste.

Nota broj 3
Poslovna aktiva (AOP 048)

u hiljadama BAM

POSLOVNA AKTIVA	31.12.2019	31.12.2018
Tekuća sredstva	95.595	96.886
Stalna sredstva	318	388
UKUPNO	95.913	97.274

Poslovna aktiva je na dan 31.12.2019. godine smanjena u odnosu na 31.12.2018. godine za 1,4 miliona BAM.

Tekuća sredstva su smanjena za 1.3 miliona BAM, što je rezultat prodaje imovine i smanjenja kreditnog portfolia.

Stalna sredstva u vlasništvu banke su smanjena za 70 hiljada BAM, takođe zbog prodaje i smanjenja vrijednosti nematerijalnih sredstava.

Nota broj 4
Ukupna aktiva (AOP 050)

AKTIVA	u hiljadama BAM	
	31.12.2019.	31.12.2018
Poslovna aktiva	95.913	97.275
Vanbilansna aktiva	125.387	118.461
UKUPNO	221.300	215.736

Ukupna aktiva je povećana za 5,5 miliona BAM na 31.12.2019. godine u odnosu na period 31.12.2018. godine, što je najvećim dijelom posljedica obračuna zatezne kamate u vanbilansu.

Poslovna aktiva je smanjena za 1,4 miliona BAM zbog prodaje imovine i naplate kreditnih plasmana.

Vanbilansna aktiva je povećana za 6,9 miliona BAM na 31.12.2019. godine u odnosu na 31.12.2018. godine, što je efekat povećanja knjižene evidentne redovne i zatezne kamate po kreditima.

Nota broj 5

2.1.2 PASIVA

Obaveze (AOP 101)

OBAVEZE	u hiljadama BAM	
	31.12.2019	31.12.2018
Obaveze po osnovu depozita i kredita	122.359	120.530
Obaveze za kamatu i naknadu	344	344
Ostale obaveze i PVR	83.084	86.294
UKUPNO	205.787	207.168

Obaveze po osnovu depozita i kredita povećane su za 1,8 miliona BAM i predstavljaju obaveze Banke za priznata potraživanja naknadnih prijava povjerilaca iščitanih i utvrđenih na ročištu 11.12.2019. godine u iznosu od 146 hiljada BAM i 1,7 miliona BAM po rezervisanjima za sudske sporove. Izvršena su rezervisanja u skladu sa Zakonom o stečaju jer su navedeni povjerioci podnijeli tužbe za osporena potraživanja. Ostale obaveze i PVR su smanjene za 3,2 miliona BAM, a smanjenje se najvećim dijelom odnosi na isknjiženja po sudskim presudama (Elektroprenos BiH i dr.)

Nota broj 6
Kapital (AOP 125)

KAPITAL	u hiljadama BAM	
	31.12.2019	31.12.2018
Akcijski kapital	35.019	35.019
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	2.337	2.196
Revalorizacione rezerve	-	-
Gubitak iz ranijih godina	-161.413	-156.069
Gubitak iz tekućeg perioda	-680	-3.561
Dobitak iz ranijih godina	14.863	12.521
UKUPNO	-109.874	-109.894

Kao što je navedeno u izvještaju o promjenama na kapitalu na 31.12.2019. godine ukupan akcijski kapital Banke iznosi 35,019 BAM i u odnosu na 2018. godinu je nepromijenjen.

Cjelokupan akcijski kapital Banke čini 3.501.881 akcija nominalne vrijednosti 10,00 BAM po jednoj akciji i odnosi se na 3.001.881 redovnih akcija i 500.000 prioriternih akcija.

Gubitak za period od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine iznosi 680 hiljada BAM, a najveći dio odnosi se na gubitak zbog prodaje stalne imovine Banke po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene.

Vlasnička struktura Banke na 31.12.2019. godine je sljedeća:

Redni broj	Ime i prezime/ Naziv	Adresa / Sjedište	Učešće u osnovnom kapitalu	Učešće u akcijama sa pravom glasa
1	Akcijski fond RS a.d. Banja Luka	Vidovdanska 2 , Banja Luka	49.999986	49.999983
2	Fond za restituciju RS a.d. Banja Luka	Vidovdanska 2 , Banja Luka	24.999993	20.835936
3	Garantni fond RS	Vidovanska 2, Banja Luka	17.133649	19.987468
4	Fond za razvoj i zapošljavnje RS a.d. Banja Luka	Vidovanska 2, Banja Luka	7.812658	9.113952
5	UAB „Balkan Invest“	K.Donelaičio g.60, Kaunas	0.026043	0.03081
6	UAB „Asocijuoto Turto Valdymas“	K.Donelaičio g.60, Kaunas	0.016106	0.018788
7	UAB „Ukio Banko Investicine Grupe“	K.Donelaičio g.60, Kaunas	0.011565	0.013492
Ukupno			100.0000 %	100.0000 %

2.2 Bilans uspjeha

Nota broj 7

Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja (AOP 201)

u hiljadama BAM

PRIHODI OD KAMATA	31.12.2019	31.12.2018
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i hartije od vrijednosti u domaćoj valuti	1.023	1.000
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i hartije od vrijednosti sa ugovorenom zaštitom od rizika	701	1.030
Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i hartije od vrijednosti u stranoj valuti		-
UKUPNO	1.724	2.030

Ukupan prihod od kamata smanjen je za 306 hiljada BAM, u odnosu na dan 31.12.2018. godine.

u hiljadama BAM

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2019	31.12.2018
Prihodi od usluga platnog prometa	-	-
Prihodi od provizija	-	-
Prihodi od ostalih naknada	38	51
UKUPNO	38	51

Prihodi od naknada i provizija od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine su smanjeni za 13 hiljada BAM u odnosu na isti period 2018. godine i odnosi se na smanjenje stavke Prihodi od ostalih naknada što se odnosi na ugašene/zatvorene i prijevremeno otplaćene kredite tokom godine.

u hiljadama BAM

Dobici po osnovu prodaje HOV	31.12.2019	31.12.2018
Dobici po osnovu prodaje HOV	8	0

	-	
UKUPNO	8	0

Dobitak od 8 hiljada BAM ostvaren je od prodaje akcija Meridian a.d. Banjaluka i Termomonaža a.d. Banjaluka.

Gubci po osnovu prodaje HOV	31.12.2019	31.12.2018
Gubci po osnovu prodaje HOV	548	0
	-	-
UKUPNO	548	0

Gubitak od 548 hiljada BAM nastao je nakon prodaje akcija Metal a.d. Gradiška po osnovu razlike između knjigovodstvene vrijednosti i tržišne- prodajne cijene.

Nota broj 8

Operativni prihodi i rashodi (AOP 235)

u hiljadama BAM

PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	31.12.2019	31.12.2018
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	-	-
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	-	9
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	-
UKUPNO	2	9

Rashodi iz operativnog poslovanja (AOP 242)

u hiljadama BAM

RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	31.12.2019	31.12.2018
Rashodi indirektnih otpisa plasmata		-
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije		-
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	500	601
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	-
Ostali lični rashodi	2	-
Troškovi materijala	16	45
Troškovi proizvodnih usluga	225	174
Troškovi amortizacije	20	-
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	768	612
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	5	26
Ostali troškovi	-	-
UKUPNO	1.536	1.458

Rashodi iz operativnog poslovanja su povećani za 78 hiljada BAM na dan 31.12.2019. godini u odnosu na 31.12.2018. godine.

Najznačajnija smanjenja rashoda iz operativnog poslovanja u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu su bila na poziciji **troškova bruto zarada i bruto naknada zarada** koje su smanjene u iznosu od 101 hiljade BAM.

Najznačajnije povećanje rashoda iz operativnog poslovanja u 2019. godini odnosi se na poziciju **nematerijalnih troškova** koja je za 156 hiljada BAM veća u odnosu na 2018. godinu, a najveću stavku čini plaćanje za čuvanje arhive Banke.

Pozicija **Troškovi proizvodnih usluga** je povećana za 51 hiljadu KM u odnosu na isti period 2018. godine i povećanje se odnosi na zakup poslovnog prostora, gdje Banka u 2018. godini zakup plaćala 5 mjeseci odnosno od prodaje zgrade Centrale.

Nota broj 9

Ostali prihodi i rashodi (AOP 259)

u hiljadama BAM

OPIS	31.12.2019	31.12.2018
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	0
Prihodi od smanjenja obaveza	134	2.097
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	0	0
Ostali prihodi	7	250
Prihodi od dividendi	48	31
Dobici od obustavljenog poslovanja	9	8
UKUPNO	200	2.386

Smanjenje ostalih prihoda u iznosu 2.186 miliona BAM u 2019. godini se najvećim dijelom odnosi na prihode od procjene imovine koja je izvršena u 2018. godini (Velepromet 2.060 hiljada BAM).

u hiljadama BAM

OPIS	31.12.2019	31.12.2018
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	-	-
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	647	6.571
Otpis zaliha	7	-
Ostali rashodi	-	3
UKUPNO	654	6.574

Na dan 31.12.2019. godine došlo je do smanjenja pozicije gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja za 5.920 miliona BAM u odnosu na isti period 2018. godine. U 2018. godini izvršena je prodaja više nekretnina u odnosu na 2019. godinu, a njihova realizovana prodajna cijena je bila manja od knjigovodstvene.

Nota broj 10

Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (AOP 279)

u hiljadama BAM

OPIS	31.12.2019	31.12.2018
Prihodi po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	87	0
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	22	36
UKUPNO	109	36

Pozitivne kursne razlike su smanjene u 2019. godini za 14 hiljada KM u odnosu na isti period 2018. godine. Na dan 31.12.2019. godine izvršena je revalorizacija hartija od vrijednosti.

u hiljadama BAM

OPIS	31.12.2019	31.12.2018
Rashodi po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	-	-
Rashodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	-	-
Rashodi od negativnih kursnih razlika	21	35
UKUPNO	21	35

Na dan 31.12.2019. godine smanjeni su rashodi koji se odnose na negativne kursne razlike u iznosu od 14 hiljada BAM u odnosu za isti period 2018. godine.

2.3 Bilans tokova gotovine

Nota broj 11

Novčani tokovi za period 01.01.2019. do 31.12.2019.godine

u hiljadama BAM

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	9.566
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	1.168
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	-
Ukupno povećanje novčanih sredstava	10.734
Novčana sredstva 31.12.2019. godine:	56.841
Novčana sredstva 31.12.2018. godine:	46.107

u hiljadama BAM

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	31.12.2019	31.12.18
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	-	-
Isplate kamata	-	-
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	1.790	1.549
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-74	-298
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	11.430	12.492
Depoziti klijenata	-	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	9.566	10.645

u hiljadama BAM

Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	31.12.2019	31.12.2018
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	41	43
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	443	8.103
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	684	68
Neto novčana sredstva iz aktivnosti investiranja	1.168	8.214

Novčana sredstva su povećana za 10,7 miliona BAM na dan 31.12.2019. godine u odnosu na 31.12.2018. godine. Povećanje novčanih sredstava je rezultat naplate plasiranih kredita, prodaje pokretne i nepokretne imovine, prodaje akcija u vlasništvu Banke i ostvarene kamate na oročene depozite.

Nota broj 12

Usaglašenost sa propisima Zakona o stečaju RS i Zakona o bankama RS

Banci je 10.05.2016. godine od strane Agencije za bankarstvo RS oduzeta dozvola za obavljanje bankarskih poslova i pokrenut postupak likvidacije nad Bankom, te je 04.04.2017. otvoren stečajni postupak.

Shodno navedenom Banka više ne obavlja bankarsku djelatnost i ne ispunjava pokazatelje propisane Zakonom o bankama RS.

Banka na 31.12.2019. godine posluje u skladu sa Zakonom o stečaju RS i propisima koji su ustanovljeni Zakonom o računovodstvu i reviziji RS.

Nota broj 13

Sudski sporovi

Banka je na dan 31.12.2019. godine formirala obaveze za sudske sporove koji su pokrenuti u postupku stečaja pred Privrednim Sudom RS, a sve se odnosi na osporena potraživanja u iznosu od 55.700 hiljada BAM.

Nota broj 14

Banka je u postupku stečaja formirala isplatne redove za isplatu obaveza kako je propisano Zakonom o bankama RS i Zakonom o stečaju RS.

Nota broj 15

Prijave potraživanja u stečaju

Ukupna prijavljena potraživanja do 31.12.2019. godine iznose 253.421.098,83 BAM.

Utvrđena potraživanja iznose 185.217.820,86 BAM.

Osporena potraživanja iznose 68.203.277,97 BAM.

Rezervisano je po podignutim sudskim sporovima za osporena potraživanja 55.700.368,60 BAM.

U 2019. godini na Skupštini povjerilaca održanoj 11.12.2019. godine neblagovremeno je prijavljeno 146.712,00 BAM od čega je utvrđeno 128.585,99 BAM, a osporeno 18.126,01 BAM.

Isknjiženo je rezervisanja po okončanim sudskim sporovima pokrenutim po osporenim potraživanjima 7.258.011,14 BAM, pravosnažno presuđeno u korist povjerilaca 1.946.189,04 BAM, a u korist Banke iznos od 5.311.821,20 BAM.

Pregled po redovima prijavljena, utvrđena i osporena potraživanja na dan 31.12.2019.godine:

Isplatni red	Prijavljeno potraživanja u BAM	Osporeno potraživanja u BAM	Utvrđeno u BAM
Kompenzovani iznos na dan 04.04.17	2,304,451.33	180,686.77	2,123,764.56
U potpunosti osporeno	49,160,031.01	49,160,031.01	0.00
Drugi isplatni red	1,455,160.02	1,162,210.22	292,949.80
Treći isplatni red	2,363.18	0.00	2,363.18

Četvrti isplatni red	17,622,836.58	894.45	17,621,942.13
Peti isplatni red	139,711,944.69	16,662,728.22	123,049,216.47
Šestri isplatni red	1,028,022.33	447,539.92	580,482.41
Sedmi isplatni red	5,936,289.69	589,187.38	5,347,102.31
Osmi isplatni red	6,200,000.00	0.00	6,200,000.00
Deveti isplatni red	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
Ukupno	253,421,098.83	68,203,277.97	185,217,820.86

Pregled po redovima rezervisanja po podignutim sudskim sporovima od strane povjerilaca za osporena potraživanja na 31.12.2019. godine:

Rezervisanja po sudskim sporovima na osporena potraživanja 31.12.2019.godine	Iznos rezervisanja u BAM
V isplatni red	59,222.28
V isplatni red- suspendovane isplate	52,709,571.45
VI isplatni red	2,452,299.01
VII isplatni red	479,275.86
Ukupno	55,700,368.60

Nota broj 16

Banka Srpske u stečaju na dan 31.12.2019. godine vodi veliki broj sudskih sporova za naplatu potraživanja po osnovu datih kredita.

Takođe, još se vode i parnice po osnovu osporenih potraživanja povjerilaca.

U toku 2019. godine po osnovu pravosnažnih presuda naknadno su priznata potraživanja u iznosu 1.946.189,94 KM.

U toku 2019. godine dana 11.12.2019. godine održana je Skupština povjerilaca Banke Srpske u stečaju, odnosno ispitno i izvještajno ročište. Na ovom ispitnom ročištu naknadno su priznata potraživanja povjerilaca u iznosu od 161.551,58 KM.

Banja Luka, 28.02.2020. godine

Božana Nježić



Lice sa licencom



Dr Goran Radivojac



Stečajni upravnik