



NOT - 13713/20 NOT - 13075/21

www.bobarbanka.com
„Бобар банка“ а.д. Бијељина – у стечају,
ул. Карађорђева бр.49.
Тел. +387 (0)55 233-300 Факс. +387 (0)55 233-302

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ГОДИНУ
КОЈА СЕ ЗАВРШАВА НА ДАН 31.12.2020. ГОДИНЕ**

Бијељина, фебруар 2021. 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.....	270
9. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ.....	270
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 31.12.2020. годину

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период који се завршава 31.децембра 2020. године

	Напомене	(У хиљадама КМ)	
		Период који се завршава 31. децембра 2020.	Година која се завршава 31. децембра 2019.
Приходи од камата	5	306	675
Расходи по осн. камата	6	0	0
Нето приход од камата		306	675
Приходи по осн. накнада и провизија	7	9	39
Расходи по осн. накнада и провизија	8	2	5
Нето приход по осн. накнада и провизија		7	34
Остали приходи из пословања	9	892	2,134
Укупни приходи из пословања		1,205	2,843
Курсне разлике (нето)	10	0	0
Исправке вриједности активе (нето)	11	0	0
Остали расходи пословања	12	(1,586)	(4,201)
Резултат прије пореза		(381)	(1,358)
Порез на добит	13	(0)	(0)
Нето резултат текуће године		(381)	(1,358)

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су разматрани на сједници Одбора повјерилаца 11.02.2021. године

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2020. годину**

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2020. године
(У хиљадама КМ)**

	<u>Акцијски капитал</u>	<u>Резерве капитала</u>	<u>Нераспоређена добит</u>	<u>Укупно</u>
Стање на дан				
1. јануара 2019. године	45,424	3,388	(178,989)	(130,177)
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	-	-	(1,358)	(1,358)
Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	-	-	9,913	9,913
Објављене дивиденде и др. Емисија акцијског капитала	(7,256)	-	-	(7,256)
Стање на дан 31. децембра 2019. године	<u>38,168</u>	<u>3,388</u>	<u>(170,434)</u>	<u>(128,877)</u>
Стање 01. јануара 2020 године	38,168	3,388	(170,434)	(128,877)
Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	-	-	-	-
Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	-	-	(381)	(381)
Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	-	-	(3,521)	(3,521)
Објављене дивиденде Емисије акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	-	-	-	-
Стање 31. дец. 2020. године	<u>38,168</u>	<u>3,388</u>	<u>(174,336)</u>	<u>(132,779)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

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 2020. године и састављени су на дан 31.12.2020. године.

Банка је приликом састављања биланса токова готовине за 2020. 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 успеха 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

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

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2020. годину**

(а) *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 2019. 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 2020. 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 2020. 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.

**БОБАР БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ БИЈЕЉИНА
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
за 31.12.2020. годину**

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.

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:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
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.

У 2020. години није обрачуната амортизација

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 његове продаје,
- да постоји активно тржиште за таква средства, и средство је активно присутно на том тржишту,