

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,

Финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успеха иницијално се признају по фер вриједности, а трансакциони трошкови терете трошкове пословања у билансу успеха. 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 успеха, на терет прихода или расхода. Сви реализовани и нереализовани добици и губици који настају приликом вредновања (промене тржишне вриједности) и продаје финансијских средстава по фер вриједности исказују се у билансу успеха.

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 успеха.

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. Нереализовани 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 успеха.

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 2020. године нема на стању финансијских инструмената које се држе до доспијећа.

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 МРС 39, и на таквој процјени се остало, није банка прешла на ИФС 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 успеха.

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 2020. 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.

3.12. 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 послје дана билансирања, резервисања за отпремнине запослених није потребно радити, а исте неће бити ни исплаћене и као такве су укинуге 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 31.12.2020. 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 извештајног периода.

Трошкови амортизације терете расходе периода, а процјена основних средстава која су остала у функцији пословања, уколико је била нижа од оне која се води у књигама Банке теретила је расходе кроз биланс успјеха, а уколико је била већа од књиговодствене књижена је на ревалоризационе приходе кроз биланс стања.

Средства која више нису у употреби су процијењена тако да је и позитивна и негативна разлика у односу на књиговодствену теретила резултат периода коме је припадала, а даљи обрачун амортизације се не врши.

(д) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан извјештавања, руководство Банке би требало да анализира вриједности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процијењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности по којој је то средство приказано, постојећа вриједност тог средства се умањује до висине надокнадиве вриједности.

С обзиром да се Банка налази у процесу стечаја не анализирају се вриједности по којима је неко средство приказано него се средства која су у упореби умањују амортизацијом по годишњим стопама и тај трошак терети расходе кроз биланс успјеха. Сва средства су процијењена у години у којој је покренут процес ликвидације тако да су тада утврђене вриједности које су надокнадиве кроз новчане токове.

(ђ) Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који су проистекли из њеног претходног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа. Банка је у редовном пословању процијењивала вјероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вјероватних или разумних процјена губитака. Разумне процјене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавјештења, поравнања, процјене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

Резервисање за судске спорове су формиране када је постојала вјероватноћа да постоји обавеза чији се износ може поуздано процијенити пажљивом анализом. Након увођења поступка ликвидације, а онда и стечаја, судски спорови се евидентирају у књигама банке ванбилансно, али се не врше резервисања него ће се теретити резултат периода у коме дође до одлива ресурса.

(е) Одложена пореска средства

Порески ефекти који се односе на привремене разлике између пореске основице појединих средстава и обавеза и износа тих средстава и обавеза требало би исказати у билансу стања састављеном у складу са МРС/МСФИ у као одложена пореска средства или одложене пореске обавезе.

Банка у стечају неће стварати пореска средства ни ти пореске обавезе с обзиром да није извјесно да ће ниво очекиваних будућих опорезивих добитака бити довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

(ж) Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

У складу са прописима који се примјењују у Републици Српској, односно, Босни и Херцеговини, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбјеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима.

Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на зараде се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2019. године.

Банка је извршила издвајање резервисања у 2013. години у складу са МРС 19 за дио повећања дугорочних обавеза за отпремнине за одлазак у пензију. За процјену и обрачун резервисања по наведеним основама Банка је ангажовала овлашћеног лиценцираног актуара. Од 2014. Године до дана биланса банка није извршила резервисања као обавезу за отпремнине при одласку у пензију својих запослених, пошто је крајем 2014. године уведен поступак ликвидације и већина радника је добила Рјешења о прекиду радног односа због тешке економске ситуације у банци без обавезе исплате ових примања, а на почетку 2017. године над банком је отворен директни стечајни поступак и ова врста обавезе не постоји у Банци у стечају.

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

Расходи по основу накнада се односе на накнаде за обављање послова платног промета преко друге банке, пошто Банка има свој жиро рачун и девизни рачун у другој банци.

9. ОСТАЛИ ПРИХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	31.12.2020	31.12.2019
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	563	1,674
Добици од продаје основних средстава и немат. улагања	16	779
Приходи од дивиденди и учешћа	87	10
Остали приходи из оперативног пословања	-	-
Остали приходи	227	423
За годину која се завршава 31. децембра	893	2,134

Банка је у 2020. години преузела имовину за наплату потраживања у износу од 2.207 хиљада КМ од чега наплата отписаних потраживања из имовине износи 468 хиљада КМ док је из исте наплате из имовине наплаћено осталих прихода (судске таксе и адвокатски трошкови) у износу од 73 хиљаде КМ, а остало су наплаћене камате и главница.

10. РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА (НЕТО ПРИНЦИП)

Прихода и расхода од курсних разлика у 2019. години није било пошто се све обавезе и потраживања приказују са валутом на дан увођења ликвидације и као такве не мијењају се без обзира на курс стране валуте последице тог датума.

11. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИСПРАВКЕ ВРИЈЕДНОСТИ (НЕТО)

На крају сваког обрачунског периода ће се вршити интерна провјера и формирање додарних исправки или укидање исправки за отплаћене кредите и наплаћене камате и осталу активу или ће се рекласификовати исправка вриједности у оквиру активе, што је у току 2020. године и рађено тако да је већина активе довољно обезвријеђена и нема додатних трошкова за формирање додатних исправки вриједности.

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама КМ	
	31.12.2020	31.12.2019
Трошкови бруто зарада	252	306
Остали лични расходи	114	126
Трошкови материјала	15	18
Трошкови производних услуга	103	155
Трошкови амортизације	-	120
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	346	2,477
Трошкови по основу пореза и доприноса	19	16
Расходи по основу отписа	0	0
Мањкови	0	0
Губици од продаје основних средстава и немат. улагања	737	980
Расходи по основу промјене вриједности имовине	-	3
Остали трошкови	-	-
За годину која се завршава 31. децембра	1,586	4,201

У периоду од 01.01.2020.-31.12.2020 остварени су остали расходи из пословања у износу од 1.586 хиљаде КМ. Највећи расходи у том периоду су губици од продаје материјалне имовине у износу од 737 хиљада КМ, расходи нематеријалних трошкова, а у тим трошковима највећи дио заузимају трошкови адвокатских услуга у износу од 166 хиљада КМ и трошкови такси на тужбе (153 хиљада КМ), затим трошкови бруто зарада и трошкови осталих личних примања у која улазе накнаде стечајног управника и одбора повјерилаца. Банка је на почетку 2020. године имала око 700 судских спорова који су се водили против дужника, а и оних који су се водили против Банке. У току 2020. године је окончано око 150 спорова гдје је банка. Трошкови такси се

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

15. ПЛАСМАНИ ДРУГИМ БАНКАМА

Структура пласмана на дан 31. децембра 2020. године и 31. децембра 2019. године, након рекласификације, приказана је у наредној табели:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
у домаћој валути		
UniCredit bank ad Вања Лука	28,500	27,500
Комерцијална банка ад Бања Лука	12,500	6,500
МФ банка ад Бања Лука	2,500	7,000
	43,500	41,000
У иностраној валути		
Атлас банка, Подгорица	138	138
ИВ Пласмана у иностраној валути	(138)	(138)
Укупно у иностраној валути	0	0
Укупни пласмани	43,500	41,000
Исправке вриједности	-	-
Стање на дан 31. децембар	43,500	41,000

Пласман у износу од 28.500 хиљада КМ је орочени депозит код UniCredit bank ad Вања Лука на 6 мјесеци уз каматну стопу од 0,2%, износ од 12.500 хиљада КМ код Комерцијалне банке на 6 мјесеци уз каматну стопу од 0,30% и код МФ банке ад Бања Лука на 6 мјесеци уз каматну стопу од 0,30% а средства су депонована као резерва за судске спорове који се воде против банке и када се заврше почеће исплата повјерилаца по члану 119 Закона о банкама

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ ПО ФЕР ВРИЈЕДНОСТИ намијењене продаји

На дан 31. децембра 2019. године хартије од вриједности намијењене продаји износе 61 хиљада КМ (24. јануара 2017. године: 150 хиљада КМ) и у цјелини се односе на акције правних лица којима је Банка трговала. Банка наведене акције води по тржишној вриједности на дан биланса.

17. ДАТИ КРЕДИТИ

Структура датих кредита и депозита, по уговореном року, на дан 31.децембра 2020. и 31. децембра 2019. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2020	31. децембар 2019
Краткорочни кредити		
Кредити привреди	117,547	118,838
Кредити становништву	3,979	4,532
Остали кредити	231	231
Укупно краткорочни кредити	121,757	123,601
Исправке вр. кредита привреди	117,272	118,616
Исправке вр. кредита становништву	3,574	3,747
Исправке вр. осталих кредита	231	231
Укупне исправке вр. краткорочних кредита	121,077	151,253
Дугорочни кредити		
Кредити привреди	520	828
Кредити становништву	669	850
Укупни дугорочни кредити	1,189	1,678
Исправке вр. кредита привреди	464	514
Исправке вр. кредита становништву	46	51
Укупне исправке вр. дугорочних кредита	510	565

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

	Грађевински објекти	Опрема	Остала основна средства	Нематеријална Улагања	Укупно
Набавна вриједност					
Стање на дан 31. децембар 2019.г	1,876	1,415	0	1,575	4,866
Повећање	-	-	-	-	-
Смањење (продаја)	-	(325)	-	-	(325)
Расходовање	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембар 2020.г	1,876	1,090	0	1,575	4,541
Акумулирана исправка вриједности					
Стање на дан 31. децембра 2019.г	1,089	1,345	0	1,553	3,987
Амортизација за 2019. годину	-	-	-	-	-
Продаја	-	(281)	-	-	(281)
Расходовање	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембар 2019.г	1,089	1,064	0	1,553	3,706
Садашња вриједност на дан					
31. децембар 2020. године	787	26	0	22	835
31. децембар 2019. године	787	70	0	22	879

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРИЈЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

Преглед учешћа у капиталу од 5 и више процената на дан 31.12.2020. године дат је у табели испод:

	Број комада акција	Вриједност у 000 КМ	Процент учешћа у акцијама (%)
Моја банка ддм Сарајево	0	0	0
ИГМ Дрина а.д., Бијељина	649,746	65	8.7474
Бањалучка берза а.д., Бања Лука	252	256	9.4737
Централни регистар за хартије од вриједности РС	1,072	160	4.0000
Укупно		481	
ХОВ расположиве за продају на дан 31. децембар		481	

ОСТАЛА АКТИВА

Табела приказа остале активе на дан 31. децембра 2020. године и 31. децембра 2019. године:

	У хиљадама КМ	
	31.12.2020	31.12.2019
Кamate	11,617	12,202
Накнаде	38	38

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

25. , КАПИТАЛ

Акцијски капитал Банке на дан 24. јануара 2017. године састоји се од 21,667 комада обичних акција (31. децембар 2016. године: 21,667 комада), од чега 14,274 са правом гласа, номиналне вриједности 2,000 КМ по акцији, 6,000 комада приоритетних акција без управљачких права номиналне вриједности 2,000 КМ по акцији и 1,393 комада приоритетних акција без управљачких права номиналне вриједности 3,500 КМ по акцији. 20,163 акција је у власништву домаћих акционара, а 1,504 акције су у власништву акционара нерезидената. Укупан број акционара је 32.

Стање на дан 31.12.2020.године

Највећи акционари банке	Обичне акције (број)	Приоритетне акције (број)	Износ у 000 км	У хиљадама КМ	
				Укупно	% учешћа у капиталу
Бобар аутосемберија доо, Бијељина	1,612	0	3,224	1,612	8.45
Raiffeisen bank dd BiH Sarajevo-kastodi	4,019	475	9,700	4,494	25.41
Универзал а.д., Бијељина	1,006	0	2,012	1,006	5.27
Прогрес а.д., Бијељина	925	0	1,850	925	4.84
Нова Банка ад-кастоди	2,927	363	7,124	3,290	18.66
Staubli Holzhauser Vertriebsag, Zug	0	1,500	3,000	1,500	7.86
Bobar group д.о.о., Бијељина	1,263	0	2,526	1,263	6.62
Холдинг Дринатранс, а.д., Зворник	313	0	626	313	1.64
Бобар осигурање а.д., Бијељина	824	0	1,648	824	4.32
ЗИФ Полара инвест фонд	500	0	1,000	500	2.62
Чолак Мирослав, Груде	0	500	1,000	500	2.62
Остали акционари	885	987	4,458	2,440	11.69
УКУПНО	14,274	3,825	38,168	18,099	100

Капитал се смањио за призната потраживања у осталој активи и то за 3488 обичних приоритетних акција номиналне вриједности акције 2.000 КМ и 80 обичних приоритетних акција номиналне вриједности по акцији од 3.500 КМ.

26. РЕЗЕРВЕ КАПИТАЛА

Резерве капитала Банке на дан 31. децембра 2019. године и 31. децембра 2018. године могу се приказати на сљедећи начин:

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Законске резерве	2,367	2,367
Резерве за потенцијалне губитке	964	964
Ревалоризационе резерве	57	57
Стање на дан 31. децембра	3,388	3,388

Банка је била у обавези да изврши обрачун и евидентирање недостајућих резерви по захтјеву 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. Након увођења поступка ликвидације банка није у обавези да усклађује резерве за потенцијалне губитке него је у поступку процјене наплативости кредита само формирала исправке вриједности које су се приближавале резервама по регулатору, али овај износ није мијењан.

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

резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама признају се средства од реализације колатерала, уколико је потпуно извјесно да ће одлив средстава по основу потенцијалних обавеза бити намирен из колатерала

29.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности, као могућност настанка одређених неповољних догађаја са негативним ефектима на финансијски резултат и капитал Банке испољава се у немогућности Банке да испуњава своје доспјеле обавезе.

Банка је већ у новембру 2014. године дошла у позицију неликвидности која се одразила у немогућности измирења обавезе, а након тога је успједила Привремена управа, а након мјесец дана и одузимање дозволе за рад и увођења поступка ликвидације. Након двије године провођења поступка ликвидације Привредни суд је отворио директни стечај над банком и од 24.01.2017. године банка је у стечају. С обзиром да је Банка престала са радом ризик ликвидности нема утицаја на спровођење поступка стечаја, али прилив готовине у виду уновчавања потраживања и имовине Банке утиче на, што скорије измирење обавеза које су преузете пријавом потраживања комитената.

29.3. Тржишни ризик

29.3.1. Каматни ризик

Каматни ризик у процесу стечаја није од значаја, пошто банка више не врши пласирања, а уговорена камата се примјењује на све пласмане и као таква је у обавези клијента да је уплати све док не измири своја дуговања према Банци.

29.3.2. Девизни ризик (Наставак)

Банка више није изложена девизном ризику пошто увођењем поступка ликвидације и позивом за пријаву потраживања све билансне позиције се исказују у домаћој валути (конвертибилна марка) и сва потраживања се наплаћују у конвертибилним маркама, обавезе измирују у конвертибилним маркама, а валутни износи су прерачунати у конвертибилне марке са даном увођења поступка ликвидације

30. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

На дан 30. новембра 2014. године, коефицијент адекватности капитала износио је -21,2%, с обзиром да је остварени губитак изнад капитала, адекватност капитала се више не утврђује

СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2020. године, Банка води око 386 судских поступака принудне наплате.. На исти дан, против Банке се води 37 спорова.

ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више акона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују ПДВ, порез на добит и порезе на плате, заједно са другим порезима. За разлику од развијенијих тржишних привреда закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме, те не постоји дугогодишња пракса примјене, а са друге стране прописи којима се врши имплементација ових закона често су нејасни или не постоје. Из овог разлога, често се јављају разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама у вези са правном интерпретацијом законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве су предмет контрола и прегледа од стране више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од тумачења руководства. То може довести до оспоравања трансакција од стране пореских власти и банкама може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о пореском поступку Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 102/11, 108/11 и 67/13), период застарјелости утврђивања пореске обавезе је пет година од дана подношења пореске пријаве. Право Пореске управе на наплату пореских обавеза у сваком случају застаријева истеком рока од пет година од дана доспелости за плаћање пријављене пореске обавезе.

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

БИЛАНС СТАЊА у складу с Правилником

-у КМ-

R.b.	ИМОВИНА	24.01.2017.	31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2020
1.	ГОТОВ. I ГОТ. ЕКВИВ.	15.455.776	20.663.250	23.901.599	42.762.633	44.774.189
1.1	Transakcioni računi	455.776	5.663.250	1.901.599	1.762.633	1.274.189
1.2	Oročena sredstva	15.000.000	15.000.000	22.000.000	41.000.000	43.500.000
2.	НЕКРЕТНИНЕ I ОПРЕМА	16.698.218	16.703.302	14.911.242	10.799.156	11.588.022
2.1	Nekretnine-vlasniš. banke	3.151.882	2.847.139	2.586.289	2.180.354	2.050.755
2.2	Stečene nekretnine	11.520.297	11.621.173	11.739.931	8.370.482	9.351.357
2.3	Pokretna imovina i oprema	2.026.039	2.234.990	575.022	248.310	185.810
3.	POTRAŽ.-KREDITI	280.450.843	300.727.256	335.562.990	259.817.558	258.926.004
3.1	Kreditni-pravna lica	181.934.862	179.132.300	177.982.175	134.973.079	133.294.710
3.2	Kreditni- fizička lica	14.523.510	13.236.410	12.286.000	5.302.939	4.648.209
3.3	Garancije- VB	7.185.461	7.105.899	7.105.899	6.551.956	6.551.956
3.4	Kamate i naknade	17.150.476	16.954.316	16.834.614	12.239.938	11.655.105
3.5	Zatezna kamata u stečaju-vb	59.656.534	84.298.331	121.554.302	100.749.646	102.776.024
4.	AKCIJE	695.970	671.535	669.958	667.871	541.689
5.	OSTALA ИМОВИНА	10.941.792	10.826.373	10.662.356	10.398.367	10.411.697
5.1	Dati avansi	1.515	1.305	659	406	360
5.2	Patenti i licence	57.656	57.656	57.656	21.803	22.471
5.3	Ostala imovina	10.882.621	10.767.412	10.604.041	10.376.158	10.388.866
A	СТЕЧАЈНА МАСА	324.242.599	359.591.716	385.918.145	324.445.585	326.241.601
	ОБАВЕЗЕ					
I	PRIZN.POTRAŽIVANJA	188.176.689,43	188.176.689,43	188.176.689,43	185.622.778,22	190.951.597,53
1.	I isplatni red	335.194,42	335.194,42	335.194,42	338.507,21	339.053,38
2.	Ia isplatni red	0	0	0,00	0,00	0,00
3.	III isplatni red	3.830.819,03	3.830.819,03	3.830.819,03	3.830.819,03	2.849.846,53
4.	IV isplatni red	126.532,18	126.532,18	126.532,18	126.532,18	119.174,26
5.	V isplatni red	114.568.924,56	114.568.924,56	114.568.924,56	112.010.962,33	123.251.808,87
6.	Via isplatni red	7.379.494,24	7.379.494,24	7.379.494,24	7.380.232,57	7.077.880,25
7.	VII isplatni red	48.142.861,22	48.142.861,22	48.142.861,22	48.142.861,22	43.520.970,56
8.	VIII isplatni red	3.506.000	3.506.000	3.506.000,00	3.506.000,00	3.506.000,00
9.	IX-čl. 119.stav 2	10.286.863,68	10.286.863,68	10.286.863,68	10.286.863,68	10.286.863,68
10	Обавезе из стечаја					249.642
II	KAPITAL	38.167.500	38.167.500	38.167.500	38.167.500	38.167.500
1.	Обичне акције	28.548.000	28.548.000	28.548.000	28.548.000	28.548.000
2.	Trajne prioritetne akcije	9.619.500	9.619.500	9.619.500	9.619.500	9.619.500
B	OBAVEZE I KAPITAL	226.344.189,43	226.344.189,43	226.344.189,43	223.790.278,22	229.368.739,53
C	GUBITAK	176.421.291	178.269.518	179.422.237	167.303.954	170.946.960
	UKUPNE OBAVEZE	402.765.480,43	404.613.707,43	405.766.926,43	391.094.232,22	400.315.699,53

Овај биланс се разликује због различитог начина извјештавања и укључује и потраживања за суспендовану камату и судске трошкове плаћене за комитенте, а иначе све је приказано по бруто принципу.

Лице са лиценцом:
 Борка Стопарић

Борка Стопарић

