

2-8-02-2007

Матични број: 11009778

Јединствени идентификациони број: 4402503100008

Шифра дјелатности: 65121

Назив банке или друге финансијске организације: КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д.

жиро-рачуна: 57100099999999-23

Сједиште: Бања Лука



**БИЛАНС СТАЊА
НА ДАН 31.12.2006.ГОДИНЕ**

рчуна рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП			Износ текуће године			Износ претл. год.
					Бруто	Исправка приједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	АКТИВА							
	А.ПАСМАНИ(002+006+010+025+038)	0	0	1	75.561.334		75.561.334	0
00	I.Готовина и готовински еквиваленти (003 до 005)	0	0	2	7.353.212		7.353.212	0
000 до 002	I.Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	908.228		908.228	
003 до 007	2.Готовина и готовински еквиваленти у страниј валути	0	0	4	6.444.984		6.444.984	
008	3.Злато и остали племенити метали	0	0	5				
01	II.Депозити код Централне банке и краткорочне хартије од приједности које се могу рефинансирати код Централне банке (007 до 009)	0	0	6	40.344.717		40.344.717	0
010	1.Обавезна резерва код Централне банке	0	0	7	40.344.717		40.344.717	
011	2.Хартије од приједности код Централне банке	0	0	8				
012	3.Остали краткорочни депозити и хартије од приједности	0	0	9				
	III.Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама (011+017)	0	1	0	986.121		986.121	0
	I.Кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама (012 до 016)	0	1	1	986.121		986.121	0
100 до 101	А)Обавезни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	2				
102 до 105	б)Краткорочни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	3	500.000		500.000	
11	В)Доспјела камата и накнада у домаћој валути од банака и других финансијских организација	0	1	4	93.634		93.634	

12	ГДугорочни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	5	392.487		392.487	
13	ДОстали финансијски пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	6	0		0	
	2.Кредити и пласмани у страниј валути банкама и другим финансијским организацијама (018 до 024)	0	1	7	0		0	
150 до 151	АОолозни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	8				
152 до 155	БКраткорочни кредити и пласмани у страниј валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	9				
16	ВДоступна камата и накнада у страниј валути од банака и других финансијских организација	0	2	0				
17	ГДугорочни кредити и пласмани у страниј валути банкама и другим финансијским организацијама	0	2	1				
180 до 184	ДОстали финансијски пласмани у страниј валути банкама и другим финансијским организацијама	0	2	2				
185	БОбавезни девизни депозити код Централне банке	0	2	3				
186	ЕОстали девизни пласмани	0	2	4				
	IV.Кредити и пласмани комитентима(026+ 032)	0	2	5	26.877.283		26.877.283	0
	1.Кредити и пласмани у домаћој валути комитентима (027 до 031)	0	2	6	25.893.370		25.893.370	0
20	АОолозни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	2	7				
21	БКраткорочни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	2	8	9.918.759			
22	ВДоступна камата и накнада у домаћој валути од комитената	0	2	9	78.491			
23	ГДугорочни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	3	0	15.896.120		15.896.120	
24	ДОстали финансијски пласмани у домаћој валути комитентима	0	3	1				0
	2.Кредити и пласмани у страниј валути комитентима(033 до 037)	0	3	2	983.913		983.913	
25	АОолозни кредити и пласмани у страниј валути комитентима	0	3	3				
26	БКраткорочни кредити и пласмани у страниј валути комитентима	0	3	4	977.915		977.915	
27	ВДоступна камата и накнада у страниј валути од комитената	0	3	5	5.998		5.998	
28	ГДугорочни кредити и пласмани у страниј валути комитентима	0	3	6			0	

29	Д)Остали финансијски плаќањани у страниј валути коментитетима	0	3	7				0
30	У)Хартије од приједности јавног сектора намјенене продаји (039 до 041)	0	3	8	0			0
300 до 301	1.Хартије од приједности јавног сектора намјенене продаји	0	3	9				
302 до 307	2.Остале хартије од приједности намјенене продаји	0	4	0				0
308 до 309	3.Други плаќањани намјенени продаји	0	4	1				0
	СТАЛНА СРЕДСТВА (043+044+045+046+047)	0	4	2	3.117.975	71.762	3.046.213	0
31	1.Дуросрочна улагња у хартије од приједности	0	4	3				0
320 до 323	II.Учешће у капиталу повезаних правних лица	0	4	4				0
324 до 327	III.Учешћа у капиталу других правних лица	0	4	5				0
33	IV.Нематеријална улагња	0	4	6	815.557	23.686	791.871	
34	V.Основна средства(048 до 052)	0	4	7	2.302.418	48.076	2.254.342	0
340	1.Земљиште	0	4	8				
341	2.Грађевински објекти	0	4	9				
342	3.Опрема	0	5	0	2.164.102	48.039	2.116.063	
343	4.Остала основна средства	0	5	1	1.760	37	1.723	
344	5.Аванси и основна средства у припреми	0	5	2	136.556		136.556	
350	В)УЧУКСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0	5	3		0		
355	Г)СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0	5	4				
37	Д)ДРУГА СРЕДСТВА	0	5	5	9.366		9.366	
38	Ђ)АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (057+058+059)	0	5	6	31.451	0	31.451	0
380 до 383	I.Разграничена потраживања за обрнућене приходе	0	5	7	274		274	
384 до 387	II.Разграничени расходи	0	5	8	31.177		31.177	
388 до 389	III.Остала активна временска разграничења	0	5	9			0	
39	Е.ГУБИТАК (061)	0	6	0				
390	I.Губитак изнад сопственог капитала	0	6	1				
	Ж.ПОСЛОВНА АКТИВА (001+042+053+054+055+056+060)	0	6	2	78.720.126	71.762	78.648.364	0
82	З.ВАНПОСЛОВНА АКТИВА	0	6	3				
	И.УКУПНА АКТИВА	0	6	4	78.720.126	71.762	78.648.364	0

Група конта 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака за АОП 3			Износ укупне године 4	Износ претходне године 5
	ПАСИВА	1	0	1	58.400.386	
	A. ДЕПОЗИТИ И УЗЕТИ КРЕДИТИ (102+121+140)	1	0	2	44.584.509	
	I- Депозити и кредити од банака и других финансијских организација (103+112)	1	0	3	40.672.187	
40 и 41	1. Депозити и кредити у домаћој валути од банака и других финансијских организација (104 до 111)	1	0	3	3.017.742	
400 до 403	(а) Транзакциони рачуни и остали депозити по виђењу у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	4	0	
404 до 408	(б) Спознати кредити и кредити за дневну ликвидност у домаћој валути од банака по основу специфичних послова	1	0	5	5.200.000	
410 до 413	(в) Краткорочни депозити у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	6	0	
414 до 419	(г) Краткорочни кредити у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	7	2.455	
42	(д) Доспјела камата и накнаде у домаћој валути од банака и других финансијских организација	1	0	8	32.452.000	
430 до 432	(е) Дугорочни депозити у домаћој валути и других финансијских организација	1	0	9	0	
433 до 436	(ж) Дугорочни кредити у домаћој валути од банака и других финансијских организација	1	1	0	0	
437 до 439	(з) Остале финансијске обавезе у домаћој валути према банкама и другим финансијским организацијама	1	1	1	0	
45 до 47	2. Депозити и кредити у страниј валути од банака и других финансијских организација (112 до 120)	1	1	2	3.912.312	0
450 и 453	(а) Депозити по виђењу у страниј валути банака и других финансијских организација	1	1	3	0	
454 и 455	(б) Спознати кредити у страниј валути од банака и других финансијских организација	1	1	4	0	
460 до 463	(в) Краткорочни депозити у страниј валути банака и других финансијских организација	1	1	5	0	
464 до 467	(г) Краткорочни кредити у страниј валути од банака и других финансијских организација	1	1	6	0	
47	(д) Доспјела камата и накнаде у страниј валути према банкама и другим финансијским организацијама	1	1	7	652	
480 до 482	(е) Дугорочни депозити у страниј валути од банака и других финансијских организација	1	1	8	3.911.660	
483 до 486	(ж) Дугорочни кредити у страниј валути од банака и других финансијских организација	1	1	9		
487 и 488	(з) Остале финансијске обавезе у страниј валути од банака и других финансијских организација	1	2	0	13.615.857	
	II - Депозити и кредити од комитенара (122+131)	1	2	1	10.758.041	
50 до 53	1. Депозити и кредити у домаћој валути од комитенара (123 до 130)	1	2	2	6.375.657	
500 до 504	(а) Транзакциони рачуни у домаћој валути комитенара	1	2	3	336.924	
505 до 509	(б) Остали депозити по виђењу у домаћој валути комитенара	1	2	4	3.935.020	
51	(в) Краткорочни депозити у домаћој валути комитенара	1	2	5		

520 до 524	(г) Краткорочни кредити у домаћој валути од комитената	1	2	5		
525 до 529	(д) Двојела камата и накнада у домаћој валути према комитентима	1	2	7		
530 до 534	(љ) Дугорочни депозити у домаћој валути комитената	1	2	8		110.394
535 до 538	(е) Дугорочни кредити у домаћој валути од комитената	1	2	9		
539	(ж) Остале финанс.обав. у домаћој валути према комитентима	1	3	0		35
54 до 57	2. Депозити и кредити у страниј валути од комитената (132 до 139)	1	3	1		3.057.816
540 до 544	(а) Транзакциони рачуни у страниј валути комитената	1	3	2		702.896
545 до 549	(б) Остали депозити по виђењу у страниј валути комитената	1	3	3		95.598
55	(в) Краткорочни депозити у страниј валути комитената	1	3	4		1.059.228
561 до 564	(г) Краткорочни кредити у страниј валути од комитената	1	3	5		
565 до 569	(д) Двојела камата и накнада у страниј валути према комитентима	1	3	6		
570 до 574	(ђ) Дугорочни депозити у страниј валути комитената	1	3	7		1.200.095
575 до 578	(е) Дугорочни кредити у страниј валути од комитената	1	3	8		
579	(ж) Остале финансијске обавезе у страниј валути према комитентима	1	3	9		
580 и 581	ИИИ Обавезе за картије од вредности	1	4	0		
	Б. ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ (142+143+144+145)	1	4	1		828.492
582	I Обавезе из добити	1	4	2		
583 и 584	I Обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада	1	4	3		1.229
585	II Обавезе за порезе, доприносне и друге да збине	1	4	4		2.328
587 до 589	IV Остале обавезе	1	4	5		824.935
59	В. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИ ЉЕЊА (147+148+149)	1	4	6		597.660
590 до 593	I Разгранкане обавезе за обрачунате раскоје	1	4	7		272.669
594 до 597	II Разгранкане приходе	1	4	8		324.991
598 до 599	III Остала пасивна временска разграни љења	1	4	9		
	Г. ДУГОРОЉНА РЕЗЕРВИСАЊА (151+152+153+154+155+156)	1	5	0		700.006
800	I Појединачна резервисања	1	5	1		
801 и 802	II Сплта и посебна резервисања	1	5	2		691.705
803	III Резервисања за пензије	1	5	3		18.300
		1	5	4		
		1	5	5		
806	VI Остала дугорочна резервисања	1	5	6		
809	Д. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ	1	5	7		
81	Ђ. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (159+162+163+164+168)	1	5	8		18.121.841
	I Основни капитал (160+161)	1	5	9		20.000.000
810	1. Акцијски капитал - обичне акције	1	6	0		20.000.000
811	2. Акцијски капитал - приоритетне акције	1	6	1		0
812	II Емисиона премија	1	6	2		
813	III Реваљоризација у току године	1	6	3		

	IV Резерve из добитка (165 до 167)	1	6	4		0
814	1. Опште резерве за кредитне и друге губитке	1	6	5		
815	2. Посебне резерве за кредитне и друге губитке и лизинг послове	1	6	6		
816	3. Посебне резерве за губитке по осталој различној активи	1	6	7		
	V Нераспоређени добитак (168+170)	1	6	8		0
817	1. Нераспоређени добитак ранијих година	1	6	9		
818	2. Нераспоређени добитак текуће године	1	7	0		
	VI Губитак до износа сопственог капитала	1	7	1		1.878.159
	1. Губитак из ранијих година	1	7	2		
	2. Губитак текуће године	1	7	3		1.878.159
	E. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+141+146+150+157+158)	1	7	4		78.648.364
83	ВАНПОСЛОВНА ПАСИВА	1	7	5		
	3. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	1	7	6		78.648.364

ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА

1. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

Група конта 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће 4	Износ претходне године (почетно) 5
		3				
90.	A. ПОСЛОВИ У ИМЕ и ЗА РА (УН ТРЕЋИХ ЛИЦА	1	8	1	4.798.001	
	B. УСЛОВНЕ ОБАВЕЗЕ (183 до 188)	1	8	2	2.295.881	0
910	I. Издате плативе гаранције	1	8	3	799.411	
911	II. Издате синдикалне гаранције	1	8	4	333.470	
912	III. Дати аванси и акцепти меница	1	8	5		
920	IV. Јемство за обавезе	1	8	6		
921	V. Имовина за обезбеђење обавеза	1	8	7		
93	VI. Преузете непокриве обавезе	1	8	8	1.163.000	
94	B. ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1	8	9	55.511.133	
	Г. УКУПНА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА (181+182 + 1	1	9	0	62.603.015	0

У Банја Луци,
Дана, 27.02.07

Лице одговорно за састављање биланса
Драгица Пејаковић
0047-0091



Директор Банке
Срђан Шупут