

Матични број: 11009778

Шифра дјелатности: 65121

Назив банке или друге финансијске организације: Комерцијална банка АД Бања Лука

Сједиште: Бања Лука

жиро-рачуни: 5710009999999-23

ЈМБ - 4402503100008

7 8 -02- 2008

БАНКА

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2007 године

у КМ

Група конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године
					Бруто	Исправка вриједи	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	АКТИВА							
	А. ПЛАСМАНИ (002+006+010+025+038)	0	0	1	179.571.034	0	179.571.034	75.561.333
00	1. Готовина и готовински еквиваленти (003 до 005)	0	0	2	12.392.141	0	12.392.141	7.353.212
000 до 002	1. Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	3.053.103		3.053.103	908.228
003 до 007	2. Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	4	9.339.038		9.339.038	6.444.984
008	3. Злато и остали племенити метали	0	0	5	0		0	0
01	II. Депозити код Централне банке и краткорочне хартије од вриједности које се могу рефинансирати код Централне банке (007 до 009)	0	0	6	31.747.266	0	31.747.266	40.344.717
010	1. Обавезна резерва код Централне банке	0	0	7	31.747.266		31.747.266	40.344.717
011	2. Хартије од вриједности Централне банке	0	0	8	0		0	0
012	3. Остали краткорочни депозити и хартије од вриједности	0	0	9	0		0	0
	III. Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама (011+017)	0	1	0	2.273.571	0	2.273.571	986.121
	1. Кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама (012 до 016)	0	1	1	2.273.542	0	2.273.542	986.121
100 до 101	a) Опозивни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	2	0		0	0
102 до 105	b) Краткорочни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	3	600.749		600.749	500.000
11	в) Доспјела камата и накнада у домаћој валути од банака и других финансијских организација	0	1	4	64.475		64.475	93.634
12	г) Дугорочни кредити и пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	5	1.608.319		1.608.319	392.487
13	д) Остали финансијски пласмани у домаћој валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	6	0		0	0
	2. Кредити и пласмани у иностраној валути банкама и другим финансијским организацијама (018 до 024)	0	1	7	29	0	29	0
150 до 151	a) Опозивни кредити и пласмани у иностраној валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	8	0		0	0
152 до 155	b) Краткорочни кредити и пласмани у иностраној валути банкама и другим финансијским организацијама	0	1	9	0		0	0
16	в) Доспјела камата и накнада у иностраној валути од банака и других финансијских организација	0	2	0	29		29	0

17	г) Дугорочни кредити и пласмани у иностраној валути банкама и другим финансијским организацијама	0	2	1	0		0	0
180 до 184	д) Остали финансијски пласмани у иностраној валути банкама и другим финансијским организацијама	0	2	2	0		0	0
185	б) Обански девизни депозити код Централне банке	0	2	3	0		0	0
186	е) Остали девизни пласмани	0	2	4	0		0	0
	IV. Кредити и пласмани комитентима (026+032)	0	2	5	133.158.055	0	133.158.055	26.877.283
	I. Кредити и пласмани у домаћој валути комитентима (027 до 031)	0	2	6	126.337.796	0	126.337.796	25.893.370
20	а) Опозивни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	2	7	0		0	0
21	б) Краткорочни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	2	8	47.669.294		47.669.294	9.018.759
22	в) Достијела камата и накнада у домаћој валути од комитената	0	2	9	480.249		480.249	78.491
23	г) Дугорочни кредити и пласмани у домаћој валути комитентима	0	3	0	78.181.252		78.181.252	15.896.120
24	д) Остали финансијски пласмани у домаћој валути комитентима	0	3	1	7.001		7.001	0
	2. Кредити и пласмани у иностраној валути комитентима (033 до 037)	0	3	2	6.820.259	0	6.820.259	983.913
25	а) Опозивни кредити и пласмани у иностраној валути комитентима	0	3	3	0		0	0
26	б) Краткорочни кредити и пласмани у иностраној валути комитентима	0	3	4	917.977		917.977	977.915
27	в) Достијела камата и накнада у иностраној валути од комитената	0	3	5	12.960		12.960	5.998
28	г) Дугорочни кредити и пласмани у иностраној валути комитентима	0	3	6	5.887.048		5.887.048	0
29	д) Остали финансијски пласмани у иностраној валути комитентима	0	3	7	2.274		2.274	0
30	V. Хартије од приједности јавног сектора намјенјене продаји (039 до 041)	0	3	8	0	0	0	0
300 до 301	1. Хартије од приједности јавног сектора намјенјене продаји	0	3	9	0		0	0
302 до 307	2. Остале хартије од приједности намјенјене продаји	0	4	0	0		0	0
308 до 309	3. Други пласмани намјенјени продаји	0	4	1	0		0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (043+044+045+046+047)	0	4	2	4.468.370	728.056	3.740.314	3.046.213
31	I. Дугорочна улагања у хартије од приједности	0	4	3	0		0	0
320 до 323	II. Учешћа у капиталу повезаних правних лица	0	4	4	0		0	0
324 до 327	III. Учешћа у капиталу других правних лица	0	4	5	0		0	0
33	IV. Нематеријална улагања	0	4	6	1.538.166	270.431	1.267.735	791.871
	V. Основна средства (048 до 052)	0	4	7	2.930.204	457.625	2.472.579	2.254.342
340	1. Земљиште	0	4	8	0	0	0	0
341	2. Грађевински објекти	0	4	9	0	0	0	0
342	3. Опрема	0	5	0	2.927.955	457.368	2.470.587	2.116.063
343	4. Остала основна средства	0	5	1	1.760	257	1.503	1.723
344	5. Аванси и основна средства у припреми	0	5	2	489		489	136.566
350	V. УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	0	5	3	0		0	0
355	Г. СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0	5	4	0		0	0
37	Д. ДРУГА СРЕДСТВА	0	5	5	176.572		176.572	9.369
38	Б. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (057+058+059)	0	5	6	174.308	0	174.308	31.451
380 до 383	I. Разграничења потраживања за обрачунате приходе	0	5	7	129.183		129.183	274
384 до 387	II. Разграничени расходи	0	5	8	41.148		41.148	31.177
388 до 389	III. Остала активна временска разграничења	0	5	9	3.978		3.978	0
39	Е. ГУБИТАК (061)	0	6	0	0		0	0
390	I. Губитак изнад сопственог капитала	0	6	1	0		0	0
	Ж. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+042+023+054+055+056+060)	0	6	2	184.390.284	728.056	183.662.228	78.648.364
82	З. ВАНПОСЛОВНА АКТИВА	0	6	3	0		0	0
	I. УКУПНА АКТИВА	0	6	4	184.390.284	728.056	183.662.228	78.648.364

Група конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан тек.године	Износ на дан претх.год.
1	2	3			4	5
	ПАСИВА					
	А. ДЕПОЗИТИ И УЗЕТИ КРЕДИТИ (102+121+140)	1	0	1	156.391.293	58.400.365
	1- Депозити и кредити од банака и других финансијских организација (103+112)	1	0	2	43.645.890	44.584.509
40 и 41	1. Депозити и кредити у домаћој валути од банака и других финансијских организација (104 до 111)	1	0	3	28.756.480	40.672.197
400 до 403	(а) Трансакциони рачуни и остали депозити по виђењу у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	4	7.021.028	3.017.742
404 до 408	(б) Оповољни кредити и кредити за дневну ликвидност у домаћој валути од банака по основу специфичних послова	1	0	5	0	0
410 до 413	(в) Краткорочни депозити у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	6	10.900.000	5.200.000
414 до 419	(г) Краткорочни кредити у домаћој валути банака и других финансијских организација	1	0	7	0	0
42	(д) Доспјела камата и накнада у домаћој валути од банака и других финансијских организација	1	0	8	5.452	2.455
430 до 432	(б) Дугорочни депозити у домаћој валути и других финансијских организација	1	0	9	10.830.000	32.452.000
433 до 436	(е) Дугорочни кредити у домаћој валути од банака и других финансијских организација	1	1	0	0	0
437 до 439	(ж) Остале финансијске обавезе у домаћој валути према банкама и другим финансијским организацијама	1	1	1	0	0
45 до 47	2. Депозити и кредити у иностраној валути од банака и других финансијских организација (113 до 120)	1	1	2	14.889.410	3.912.312
450 и 453	(а) Депозити по виђењу у иностраној валути банака и других финансијских организација	1	1	3	654	0
454 и 455	(б) Оповољни кредити у иностраној валути од банака и других финансијских организација	1	1	4	0	0
460 до 463	(в) Краткорочни депозити у иностраној валути банака и других финансијских организација	1	1	5	0	0
464 до 467	(д) Краткорочни кредити у иностраној валути од банака и других финансијских организација	1	1	6	0	0
47	(б) Доспјела камата и накнада у иностраној валути према банкама и другим финансијским организацијама	1	1	7	24.448	652

480 до 482	(е) Дугорочни депозити у иностраној валути од банака и других финансијских организација	1	1	8	14.864.308	3.911.660
483 до 486	(ж) Дугорочни кредити у иностраној валути од банака и других финансијских организација	1	1	9	0	0
487 и 488	(и) Остале финансијске обавезе у иностраној валути од банака и других финансијских организација	1	2	0	0	0
	II Депозити и кредити од комитенара (122+131)	1	2	1	112.745.403	13.815.857
50 до 53	1. Депозити и кредити у домаћој валути од комитената (123 до 130)	1	2	2	66.509.690	10.758.041
500 до 504	(а) Трансакциони рачуни у домаћој валути комитената	1	2	3	28.812.695	6.375.667
505 до 509	(б) Остали депозити по виђењу у домаћој валути комитената	1	2	4	1.341.924	336.924
51	(в) Краткорочни депозити у домаћој валути комитената	1	2	5	25.564.771	3.935.020
520 до 524	(г) Краткорочни кредити у домаћој валути од комитената	1	2	6	0	0
525 до 529	(д) Доспјела камата и накнада у домаћој валути према комитентима	1	2	7	0	0
530 до 534	(б) Дугорочни депозити у домаћој валути комитената	1	2	8	10.787.785	110.394
535 до 538	(е) Дугорочни кредити у домаћој валути од комитената	1	2	9	0	0
539	(ж) Остале финан. обав. у домаћој валути према комитентима	1	3	0	2.514	35
54 до 57	2. Депозити и кредити у иностраној валути од комитената (132 до 139)	1	3	1	46.235.713	3.057.816
540 до 544	(а) Трансакциони рачуни у иностраној валути комитената	1	3	2	8.340.810	702.896
545 до 549	(б) Остали депозити по виђењу у иностраној валути комитената	1	3	3	489.140	95.598
55	(в) Краткорочни депозити у иностраној валути комитената	1	3	4	34.014.356	1.059.228
561 до 564	(г) Краткорочни кредити у иностраној валути од комитената	1	3	5	0	0
565 до 569	(д) Доспјела камата и накнада у иностраној валути према комитентима	1	3	6	0	0
570 до 574	(б) Дугорочни депозити у иностраној валути комитената	1	3	7	3.315.802	1.200.095
575 до 578	(е) Дугорочни кредити у иностраној валути од комитената	1	3	8	0	0
579	(ж) Остале финансијске обавезе у иностраној валути према комитентима	1	3	9	75.606	0

580 и 581	III Обавезе за хартије од vrijednosti	1	4	0		
	Б. ДРУГЕ ОБАВЕЗЕ (142+143+144+145)	1	4	1	1.528.430	828.492
582	I Обавезе из добити	1	4	2	432.332	0
583 и 584	II Обавезе за нето зараде и нето накнаде зарада	1	4	3	0	1.229
585	III Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	1	4	4	19.698	2.328
587 до 589	IV Остале обавезе	1	4	5	1.076.400	824.934
59	В. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА(147+148+149)	1	4	6	1.578.142	597.660
590 до 593	I Разграничене обавезе за обрачунате расходе	1	4	7	786.075	272.669
594 до 597	II Разграничени приходи	1	4	8	792.066	324.991
598 до 599	III Остала пасивна временска разграничења	1	4	9	0	0
	Г. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (151+152+153+154+155+156)	1	5	0	4.099.937	700.006
800	I Појединачна резервисања	1	5	1	0	0
801 и 802	II Општа и посебна резервисања	1	5	2	3.924.028	681.705
803	III Резервисања за пензије	1	5	3	175.909	18.300
		1	5	4	0	0
		1	5	5	0	0
806	VI Остала дугорочна резервисања	1	5	6	0	0
809	Д. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ	1	5	7	0	0
81	Ђ. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (159+162+163+164+168)	1	5	8	20.064.427	18.121.841
	I Основни капитал (160+161)	1	5	9	20.000.000	20.000.000
810	1. Акцијски капитал - обичне акције	1	6	0	20.000.000	20.000.000
811	2. Акцијски капитал - приоритетне акције	1	6	1	0	0
812	II Емисиона премија	1	6	2	0	0
813	III Ревалоризација у току године	1	6	3	0	0
	IV Резерве из добитка (165 до 167)	1	6	4	0	0
814	1. Опште резерве за кредитне и друге губитке	1	6	5	0	0
815	2. Посебне резерве за кредитне и друге губитке и лизинг послове	1	6	6	0	0
816	3. Посебне резерве за губитке по осталој ризичној активи	1	6	7	0	0
	V Нераспоређени добитак (169+170)	1	6	8	1.942.587	0
817	1. Нераспоређени добитак ранијих година	1	6	9	0	0
818	2. Нераспоређени добитак текуће године	1	7	0	1.942.587	0
	VI Губитак до износа сопственог капитала	1	7	1	-1.878.159	1.878.159
	1. Губитак из ранијих година	1	7	2	1.878.159	0
	2. Добитак (губитак) текуће године	1	7	3	0	1.878.159
	Е. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+141+146+150+157+158)	1	7	4	183.662.228	78.648.364
83	Ж. ВАНПОСЛОВНА ПАСИВА	1	7	5	0	0
	З. УКУПНА ПАСИВА (171+172)	1	7	6	183.662.228	78.648.364

ВАНБИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА
I. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА И ПАСИВА

Група конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће	Износ претходне године (почетно стање)
			3			
1	2					
90.	А. ПОСЛОВИ У ИМЕ И ЗА РАЧУН ТРЕЋИХ ЛИЦА	1	8	1	0	0
	Б. УСЛОВНЕ ОБАВЕЗЕ (183 до 188)	1	8	2	26.121.707	2.295.881
910	I Издате плативе гаранције	1	8	3	12.123.819	799.411
911	II Издате чинидбене гаранције	1	8	4	5.621.742	333.470
912	III Дати авали и акцепти мјеница	1	8	5	0	0
920	IV Јемство за обавезе	1	8	6	0	0
921	V Имовина за обезбеђење обавеза	1	8	7	0	0
93	VI Преузете неопозиве обавезе	1	8	8	8.376.146	1.163.000
94	Б. ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1	8	9	306.739.180	55.511.133
	Г.УКУПНА ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА	1	9	0	332.860.887	57.807.014

Датум: 27.02.2008



Лице одговорно за састављање биланса
Драгица Пејаковић



Директор Банке
Срђан Шупут

