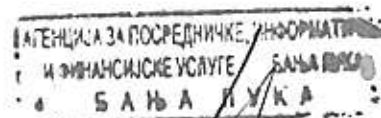


Матични број 11009778
 Шифра дјелатности 64.19.
 Назив банке или друге финансијске организације
КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД
 Сједиште Бања Лука
 ЛИБ 4402503100008

Прилог 1
 Жиро рачун: 571000999999923



28-02-2013

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на дан 31.12.2012. године

у КМ

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	АКТИВА А, ТЕКУЋА СРЕДСТВА (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	243.216.610	8.439.741	234.776.869	242.613.030
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	2	9.008.281	90.832	8.917.449	9.373.361
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	2.829.547	0	2.829.547	2.514.366
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	4	203.580	90.832	112.748	783.750
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	5	5.931.655	0	5.931.655	6.061.500
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0	0	6	0	0	0	0
090 до 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	0	0	7	43.499	0	43.499	13.745
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	8	39.798.501	0	39.798.501	63.888.422
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9	39.798.501	0	39.798.501	63.888.422

060 до 069	б) Депозити и кредити у иностраној валути	0	1	0	0	0	0	0
02 и 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0	1	1	2.598.398	930.674	1.667.724	1.470.459
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	2.542.697	874.973	1.667.724	1.470.459
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3	55.701	55.701	0	0
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	173.529.424	1.865.186	171.664.238	145.597.721
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5	40.582.214	670.245	39.911.969	15.174.804
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	126.812.566	1.183.793	125.628.773	130.422.917
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7	6.134.644	11.148	6.123.496	0
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8	0	0	0	14.780.643
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9	0	0	0	4.965.760
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0	0	0	0	0
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1	0	0	0	9.814.883
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0	2	2	18.065.714	5.432.793	12.632.921	5.189.182
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3	24.844	0	24.844	37.009
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	4	0	0	0	0
180 до 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5	17.441.573	5.328.931	12.112.642	4.779.632
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	398.914	0	398.914	371.533
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7	103.862	103.862	0	0
280 до 289	ђ) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути	0	2	8	0	0	0	0
290 до 299	е) АВР у иностраној валути	0	2	9	96.521	0	96.521	1.008
320 до 325, дво 329	7. Залихе	0	3	0	216.291	120.256	96.035	51.858
350	8. Стална средства намијењена продаји	0	3	1	1	0	1	2.261.384
351	9. Средства пословања које се обуставља	0	3	2	0	0	0	0
352 и 359	10. Остала средства	0	3	3	0	0	0	0

360 и 369	11. Аконтациони порез на додату вриједност	0	3	4	0	0	0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	0	3	5	9.758.760	5.401.209	4.357.551	2.671.576
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6	7.619.106	3.776.236	3.842.870	2.046.961
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	4.690.469	3.307.888	1.382.781	1.700.557
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8	2.852.694	468.548	2.384.146	211.292
305, дио 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0	3	9	0	0	0	0
307 и 308	г) Аванси и основна средства у припреми	0	4	0	75.943	0	75.943	135.112
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1	2.139.654	1.624.973	514.681	624.615
310	а) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
311, дио 319	б) Улагања у развој	0	4	3	0	0	0	0
314, дио 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	0	4	4	0	0	0	0
312, 313, дио 319	г) Остала нематеријална средства	0	4	5	2.031.401	1.624.973	406.428	624.615
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6	108.253	0	108.253	0
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7	0	0	0	0
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8	252.975.370	13.840.950	239.134.420	245.284.606
90 до 93	Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9	303.061.962	0	303.061.962	374.747.874
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0	556.037.332	13.840.950	542.196.382	620.032.480

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
		1	0	1		
1	2	3			4	5
	ПАСИВА					
	А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)				174.903.331	182.103.567
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	2	171.672.253	179.064.806
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3	72.862.449	75.386.307
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од	1	0	4	56.709.740	67.557.381

	ризика у домаћој валути					
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	42.100.064	36.121.118
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	27.286	26.897
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	27.286	26.897
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8	0	0
43, 44 и 53	3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)	1	0	9	0	0
430 до 433	а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	1	1	0	0	0
440 до 442	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1	0	0
530 до 532	в) Обавезе по основу ХОВ у иностраној валути	1	1	2	0	0
45 до 49, 55, 58 и 59	4. Остале обавезе и ПВР (114 до 124)	1	1	3	3.203.792	3.011.864
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	1.006	0
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	654.201	766.932
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	19.499	14.505
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	136.083	84.099
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	0	0
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	501.553	305.845
480 до 486	е) ПВР у домаћој валути	1	2	0	1.384.560	1.221.471
490 до 499	ж) Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља, субординираних обавеза и текућа доспијећа обавеза	1	2	1	0	0
550 до 559	з) Остале обавезе у иностраној валути	1	2	2	13.842	79.506
580 до 585	и) ПВР у иностраној валути	1	2	3	493.048	539.506
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у иностраној валути	1	2	4	0	0
	Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)	1	2	5	64.231.089	63.181.039
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	60.000.000	60.000.000
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	60.000.000	60.000.000
801	б) Остали облици капитала	1	2	8	0	0
802	в) Емисиона премија	1	2	9	0	0
803	г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал	1	3	0	0	0

804	д) Откупљене сопствене акције	1	3	1	0	
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)	1	3	2	3.181.039	1.890.948
810	а) Резерве из добити	1	3	3	0	0
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	0
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5	3.181.039	1.890.948
814	д) Резерве за опште банкарске ризике	1	3	6	0	0
818	ђ) Пренесене резерве (курсне разлике)	1	3	7	0	0
82	3. Ревалоризационе резерве (139 до 141)	1	3	8	0	0
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	0	0
821	б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности	1	4	0	0	0
822	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1	0	0
83	4. Добитак (143 до 147)	1	4	2	1.050.050	1.290.091
830	а) Добитак текуће године	1	4	3	1.050.050	1.290.091
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	4	0	0
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	5	0	0
833	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	1	4	6	0	0
834	д) Задржана зарада	1	4	7	0	0
84	5. Губитак (149 + 150)	1	4	8	0	0
840	а) Губитак текуће године	1	4	9	0	0
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	0	0	0
	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	1	239.134.420	245.284.606
95 до 98	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	2	303.061.962	374.747.874
	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 152)	1	5	3	542.196.382	620.032.480

У Бања Луци,
дана, 18.02.2013.г.

Лице са лиценцом
Малешевић Драгица
Лиценца бр.СР-0050/13

Малешевић



Директор
Шупут Срђан

Шупут Срђан