

Матични број 11009778

Шифра делатности 64.19.

Назив банке или друге финансијске организације

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД

Сједиште **Вања Јука**

ЈИБ 4402503100008



Прилог 1
Жиро рачун: 571000999999923

БИЛАНС СТАЊА
(Извјештај о финансијском положају)

на дан 31.12.2020. године

у КМ

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)		
		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	460.528.453	9.958.566	450.569.887	477.335.467
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)			0	0	2	18.004.626	222.447	17.782.179	27.046.747
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути			0	0	3	5.248.626	556	5.248.070	5.326.062
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути			0	0	4	584.072	192.168	391.904	509.326
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути			0	0	5	11.797.437	26.765	11.770.672	20.857.164
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	374.491	2.958	371.533	354.195
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)			0	0	8	74.483.976	74.484	74.409.492	98.075.520

010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9		74.483.976	74.484	74.409.492	98.075.520
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		391.994	64.389	327.605	554.528
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2		391.994	64.389	327.605	554.528
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3		0	0	0	0
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4		306.542.878	4.189.249	302.353.629	291.585.327
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5		57.958.825	873.667	57.085.158	61.166.074
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6		245.764.907	3.279.820	242.485.087	226.432.716
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7		2.819.146	35.762	2.783.384	3.986.537
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8		50.927.605	0	50.927.605	53.684.252
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9		9.884.211	0	9.884.211	0
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0		30.258.435	0	30.258.435	43.055.558
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1		10.784.959	0	10.784.959	10.628.694
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0	2	2		8.092.290	4.994.041	3.098.249	4.630.219
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3		103.632	3.984	99.648	24.441
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 доспјећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5		6.525.880	4.974.217	1.551.663	3.759.181
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6		1.457.592	15.840	1.441.752	838.649
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7		0	0	0	0
280 до 289	ђ) Доспјели пласмани и текућа доспјећа дугорочних пласмана у иностраној валути	0	2	8		0	0	0	0
290 до 299	е) АВР у иностраној валути	0	2	9		5.186	0	5.186	7.948
320 до 325, до 329	7. Залике	0	3	0		212.454	150.135	62.319	58.962
350	8. Стагна средства намијењена продаји	0	3	1		1.872.630	263.821	1.608.809	1.699.912

351	9. Средства пословања које се обуставља	0	3	2		0	0	0	0	0
352 и 359	10. Остала средства	0	3	3		0	0	0	0	0
360 и 369	11. Аконтациони порез на додату вријелност	0	3	4		0	0	0	0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	0	3	5		21.546.555	11.031.617	10.514.938	11.839.685	
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6		16.984.744	7.122.752	9.861.992	10.876.663	
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7		5.455.347	4.036.824	1.418.523	1.724.412	
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8		5.667.584	1.441.654	4.225.930	4.350.095	
305, дио 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0	3	9		5.620.234	1.644.274	3.975.960	4.701.402	
307 и 308	г) Аванси и основна средства у припреми	0	4	0		241.579	0	241.579	100.754	
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1		4.548.914	3.908.865	640.049	947.443	
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		4.516.672	3.908.865	607.807	804.610	
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6		32.242	0	32.242	142.833	
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7		12.897	0	12.897	15.579	
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8		482.075.008	20.990.183	461.084.825	489.175.152	
90 до 93	Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9		46.901.352	0	46.901.352	45.365.142	
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0		528.976.360	20.990.183	507.986.177	534.540.294	

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан	Износ претходне
		1	2	3	биланса текуће године	године (поčetně стање)
	ПАСИВА					
	А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)				398.347.972	420.113.430
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	2	388.173.449	409.289.888
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3	154.661.783	195.599.738
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	166.746.711	151.886.261
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	66.764.955	61.803.889
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	179.994	161.329
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	178.349	161.329
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8	1.645	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	9.994.529	10.662.213
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	0	0
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	6.504.730	7.667.496
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	27.991	24.982
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	26.236	12.039
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	52.457	284.074
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	1.023.504	338.804
480 до 486	е) ПВР у домаћој валути	1	2	0	1.601.658	1.581.350
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	29.582	29.385
580 до 585	и) ПВР у иностраној валути	1	2	3	728.371	724.083
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+143-149)	1	2	5	62.736.853	69.061.722
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	0
81	2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)	1	3	2	611.071	594.161
810	а) Резерве из добити	1	3	3	611.071	594.161
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	0
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5	0	0
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 142)	1	3	8	472.111	2.556.666
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промијене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	0	0
821	б) Ревалоризационе резерве по основу промијене вриједности хартија од вриједности	1	4	0	399.792	2.485.727
822	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1	0	0
823	г) Актуарски добити и губити у капиталу	1	4	2	72.319	70.939
83	4. Добитак (144 до 148)	1	4	3	1.653.671	5.910.895
830	а) Добитак текуће године	1	4	4	1.332.365	2.318.315
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	5	321.306	3.592.580
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	6	0	0
833	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	1	4	7	0	0
834	д) Задржана зарада	1	4	8	0	0
84	5. Губитак (150 + 151)	1	4	9	0	0
840	а) Губитак текуће године	1	5	0	0	0
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	1	0	0
	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	2	461.084.825	489.175.152
	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	3	46.901.352	45.365.142
95 до 98	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 153)	1	5	4	507.986.177	534.540.294

У Банкој Луци,
Дана, 17.01.2021. године

Лице са лиценцом

Стоканић Весна

Лиценца бр. СР-1802/21

Лице овлашћено за заступање

Др Мекинић Бошко

Предсједник Управе Банке



(Handwritten signature of Dr. Bosko Mekinich)