

Матични број: 11009778

Шифра дјелатности: 65121

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

Сједиште: Бања Лука

жиро-рачун : 5710009999999-23

ЈМБ - 4402503100008

27-02-2009

АГЕНЦИЈА ЗА ПОСРЕДНИЧКЕ, ИНФОРМАТИЧНЕ
И ФИНАНСИЈСКЕ УСЛУГЕ АД БАЊА ЛУКА
4 БАЊА ЛУКА

БИЛАНС УСПЈЕХА
у периоду од 01.01. до 31.12.2008. године

у КМ

Група рачуна-рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака	за	АОП	Износ	
					Текућа година	Претходна година
1	2		3		4	5
70	A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
	I Финансијски приходи и расходи					
	1. Приходи од камата (202 до 204)	2	0	1	11.888.619	7.667.391
700 до 702	а) Приходи од камата банака и других финансијских организација	2	0	2	983.010	615.647
703 до 707	б) Приходи од камата комитената	2	0	3	10.905.609	7.051.744
708 до 709	в) Приходи од камата на хартије од вриједности	2	0	4	0	0
	2. Расходи камата (206 до 208)	2	0	5	4.563.988	3.087.270
600 до 602	а) Расходи камата банака и других финансијских организација	2	0	6	1.131.072	1.600.692
603 до 607	б) Расходи камата комитената	2	0	7	3.432.916	1.486.578
608 до 609	в) Расходи камата на хартије од вриједности	2	0	8	0	0
	II. Нето приходи од камата (201-205)	2	0	9	7.324.631	4.580.121
	III. Нето расходи камата (205-201)	2	1	0		
71	3. Приходи од накнада (212 до 214)	2	1	1	3.620.733	2.706.280
710	а) Приходи од накнада за банкарске услуге	2	1	2	2.852.668	2.109.815
711	б) Провизија по издатим гаранцијама и другим јемствима	2	1	3	507.403	475.844
712	в) Остале накнаде и провизије	2	1	4	260.662	120.621
72.	4. Други приходи (216 до 218)	2	1	5	764.630	5.226.862
720	а) Дивиденде и остали приходи од учешћа	2	1	6		
721	б) Позитивне курсне разлике	2	1	7	764.630	337.287
722	в) Остали финансијски приходи	2	1	8		4.889.575
	5. Други расходи (220 до 223)	2	1	9	1.519.388	574.862
610 до 613	а) Расходи накнада и провизија	2	2	0	469.504	303.177

620	б) Губици по основу смањења вриједности дугорочних улагања у хартије од вриједности	2	2	1		
621	в) Негативне курсне разлике	2	2	2	1.049.884	271.685
622	г) Остали финансијски расходи	2	2	3	0	0
	IV. Добитак из послова финансирања (201-205+211+215-219)	2	2	4	10.190.606	11.938.401
	V. Губитак из послова финансирања (205+219-201-211-215)	2	2	5		
73	VI. Приходи оперативног пословања (227+228)	2	2	6	1.324.365	617.869
730 до 733	1. Приходи од укидања неискоришћених резервисања	2	2	7	1.320.754	617.869
734 до 735	Остали оперативни приходи	2	2	8	3.611	0
63 до 65	VII. Расходи оперативног пословања (230+233+241)	2	2	9	11.001.312	10.181.150
63	1. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (231 до 232)	2	3	0	3.015.456	2.632.529
630	а) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	3	1	2.896.377	2.502.591
634	г) Остали лични расходи	2	3	2	119.079	129.938
64	2. Други трошкови пословања (234 до 240)	2	3	3	4.704.125	3.530.821
640	а) Трошкови материјала	2	3	4	332.527	255.939
641	б) Трошкови производних услуга	2	3	5	1.934.310	1.583.057
642	в) Трошкови амортизације	2	3	6	839.834	656.458
643	г) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	3	7	1.464.607	905.027
644	д) Трошкови пореза	2	3	8	41.672	32.001
645	ђ) Трошкови доприноса	2	3	9	91.175	98.340
646	е) Остали трошкови	2	4	0	0	0
65	3. Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања за дугорочне ризике (242 до 245)	2	4	1	3.281.731	4.017.800
650	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	2	3.197.103	3.860.191
651	б) Расходи појединачних резервисања за дугорочне ризике	2	4	3	0	0
652	в) Расходи општих резервисања за дугорочне ризике	2	4	4		0
653	г) Расходи осталих резервисања	2	4	5	84.628	157.609
76	VIII. Остали приходи (247+248)	2	4	6	8.783	2.126
760	1. Наплаћена отписана потраживања	2	4	7	205	0
761 до 766	2. Други остали приходи	2	4	8	8.578	2.126
66	IX. Остали расходи (250 + 251)	2	4	9	11.829	2.327
660	1. Отпис ненаплативних потраживања	2	5	0	1.837	1.673
661 до 666	2. Други остали расходи	2	5	1	9.992	654
	IX. Пословна добит (224-225+226-229+246-249)	2	5	2	510.613	2.374.919
	X. Пословни губитак (225-224+229-226+249-246)	2	5	3		0
769	Б. Приходи на основу ванредних догађаја	2	5	4		0
669	В. Расходи на основу ванредних догађаја	2	5	5		0

	Г. РЕВАЛОРИЗАЦИОНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	I. Ревалоризациони приходи (257 + 258)	2	5	6		
770	1. Приходи од ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	2	5	7		
771	Обрачунате позитивне курсне разлике	2	5	8		
67	II. Ревалоризациони расходи (261 + 262)	2	5	9		
670	1. Расходи на основу ревалоризације и признавања имепритетних губитака на материјалним и нематеријалним средствима	2	6	0		
671	2. Обрачунате негативне курсне разлике	2	6	1		
	III Ревалоризациони добитак (256-259)	2	6	2		
	IV. Ревалоризациони губитак (259-256)	2	6	3		
	Д. БРУТО РЕЗУЛАТ БАНКЕ					
	I. Бруто добитак (252+254-255+262)	2	6	4	510.613	2.374.919
	II. Бруто губитак (253+255-254+263)	2	6	5	0	0
	Ђ. ДОБИТАК И ГУБИТАК					
	I. Добитак (264-265)	2	6	6	510.613	2.374.919
	II. Губитак (265-266)	2	6	7		
847	Е. ПОРЕЗИ И ДОПРИНОСИ ИЗ ДОБИТКА	2	6	8	119.400	432.332
	ж. НЕТО РЕЗУЛТАТ БАНКЕ					
	I. Нето добитак (266-268)	2	6	9	391.213	1.942.587
	II. Нето губитак после покрића обрачунатог пореза и доприноса из добитка (268-266)	2	7	0	0	0
	III. Нето губитак (267+268)	2	7	1	0	0

У Бања Луци

Дана, 27.02.2009.год.

Лице одговорно за састављање биланса

Драгица Пејаковић
Лиценца бр. 0047-0091



Директор:

Срђан Шупут