

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

Прилог број 2
 Жиро рачун 5710009999999923

28-02-2013

БИЛАНС УСПЈЕХА
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)
 од 01.01. до 31.12.2012. године

АГЕНЦИЈА ЗА ПОСРЕДНИШТВО, ИНФОРМАТИВНО
 И ФИНАНСИЈСКЕ УСЛУГЕ
БАЊА ЛУКА

у КМ

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
70	А, ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА	2	0	1	15.280.178	13.924.297
	1. Приходи од камата (202 до 204)					
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	2	4.461.256	6.484.156
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	3	10.588.967	6.291.250
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	4	229.955	1.148.891
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2	0	5	3.775.844	3.598.467
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	6	3.417.451	3.105.516
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	7	246.756	207.564
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	8	111.637	285.387
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2	0	9	11.504.334	10.325.830
	4. Нето расходи камата (205-201)	2	1	0	0	0
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2	1	1	3.293.944	3.014.446
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2	1	2	1.915.716	1.667.659
712 и 713	б) Приходи од провизија	2	1	3	1.057.090	1.067.828
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2	1	4	321.138	278.959
61	6. Расходи од накнада и провизија (216-218)	2	1	5	716.146	551.667
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2	1	6	227.304	184.130
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути	2	1	7	77.103	100.990
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2	1	8	411.739	266.547
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2	1	9	2.577.798	2.462.779
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2	2	0	0	0
72	9. Добици по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)	2	2	1	0	0

720	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	2	0	0
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	3	0	0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	4	0	0
723	г) Добици по основу продаје удјела (учешћа)	2	2	5	0	0
62	10, Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)	2	2	6	0	0
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	7	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	9	0	0
623	г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)	2	3	0	0	0
	11. Нето добити по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)	2	3	1	0	0
	12. Нето губици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (226-221)	2	3	2	0	0
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	14.082.132	12.788.609
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)	2	3	4	0	0
74 и 76	Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 240)	2	3	5	3.409.884	4.257.047
740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	3.317.813	4.163.676
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7	52.487	93.371
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	0	0
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	2	3	9	16.472	0
760	д) Приходи по основу лизинга	2	3	9	0	0
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	0	23.112	0
64, 65 и 66	2. Расходи из оперативног пословања (242 до 255)	2	4	1	15.968.046	15.738.268
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	2	4.666.507	4.942.400
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	3	145.286	89.822
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	4	13.000	0
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	5	118.227	20.804
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	6	4.841.323	4.538.819
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	7	8.130	9.540
655	е) Остали лични расходи	2	4	8	141.378	146.432
660	ж) Трошкови материјала	2	4	9	356.693	436.885
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	0	2.745.140	2.706.518
662	и) Трошкови амортизације	2	5	1	962.059	1.006.949
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	2	0	0
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	3	1.867.623	1.638.330

665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	4	102.680	201.769
666	љ) Остали трошкови	2	5	5	0	
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-241)	2	5	6	0	0
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (241-235)	2	5	7	12.558.162	11.481.221
77	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ	2	5	8	35.390	43.085
	1. Остали приходи (259 до 265)					
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	5	9	0	0
771	б) Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	0	2.931	0
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	1	0	0
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	2	0	0
777	д) Вишкови	2	6	3	0	0
778	ђ) Остали приходи	2	6	4	32.459	43.085
779	е) Добици од обустављеног пословања	2	6	5	0	0
67	2. Остали расходи (267 до 273)	2	6	6	297.397	20.516
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	7	3.859	1.967
671	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	8	1.813	3.619
672	в) Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	1.542	3.747
676	г) Мањкови	2	7	0	0	0
677	д) Отпис залиха	2	7	1	2.775	302
678	ђ) Остали расходи	2	7	2	287.408	10.681
679	е) Губици од обустављеног пословања	2	7	3	0	0
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (258-266)	2	7	4	0	22.569
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (266-258)	2	7	5	262.007	0
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+256+274-234-257-275)	2	7	6	1.261.963	1.329.957
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+257+275-233-256-274)	2	7	7	0	0
	Ђ. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА					
73 и 78	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (279 до 283)	2	7	8	4.189.266	2.014.293
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	7	9	0	0
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	0	0	0
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	1	0	0
733	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	2	0	0
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	3	4.189.266	2.014.293
63 и 68	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (285 до 289)	2	8	4	4.147.249	1.934.809
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	5	0	0

631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	6	0	0
632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	7	0	0
633	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	8	62.749	0
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	8	9	4.084.500	1.934.809
	Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (278-284)	2	9	0	42.017	79.484
	Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (284-278)	2	9	1	0	0
	И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА					
	1. Добитак прије опорезивања (276+290-277-291))	2	9	2	1.303.980	1.409.441
	2. Губитак прије опорезивања (277+291-276-290)	2	9	3	0	0
850	Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ					
	1. Порез на добит	2	9	4	253.930	119.350
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	5	0	0
852	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	6	0	0
	К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК					
83	1. Нето добитак текуће године (292+295-294-296) или (295-293-294-296)	2	9	7	1.050.050	1.290.691
84	2. Нето губитак текуће године (293+294+296-295) или (294+296-292-295)	2	9	8	0	0
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ					
	1. Добити утврђени директно у капиталу (300 до 305)	2	9	9	0	0
	а) Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	0	0	0
	б) Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	1	0	0
	в) Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	2	0	0
	г) Актуарски добити од планова дефинисаних примања	3	0	3	0	0
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	4	0	0
	ђ) Остали добити утврђени директно у капиталу	3	0	5	0	0
	2. Губити утврђени директно у капиталу (307 до 311)	3	0	6	0	0
	а) Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	7	0	0
	б) Губити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	8	0	0
	в) Актуарски губити од планова дефинисаних	3	0	9	0	0

примања					
г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	0	0	0
д) Остали губици утврђени директно у капиталу	3	1	1	0	0
Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (299 – 306) или (306 – 299)	3	1	2	0	0
Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ	3	1	3	0	0
Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (312 ± 313)	3	1	4	0	0
О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД					
1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (297 ± 314)	3	1	5	1.050.050	1.290.091
2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (298 ± 314)	3	1	6	0	0
Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	7	1.050.033	1.290.070
Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	8	17	21
Обична зарада по акцији	3	1	9	17	21
Разријеђена зарада по акцији	3	2	0		
Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	1	143	141
Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	2	144	141

У Бањалуци,
дана, 18.02.2013.г.

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

Малешевић



Директор
Шупут Срђан

Шупут Срђан