

Матични број 11009778
 Шифра дјелатности 64.19.

Назив банке или друге финансијске организације
КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД
 Сједиште Бања Лука
 ЈИБ 4402503100008



Прилог 1
 Жиро рачун: 5710009999999923

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на дан 31.12.2014. 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)
		3	4	Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2			4	5	6	7
	АКТИВА						
	А, ТЕКУЋА СРЕДСТВА						
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	275.950.604	11.908.564	264.042.040	258.737.874
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	10.652.123	101.249	10.550.874	12.078.811
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3.605.192	0	3.605.192	2.923.432
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	426.633	101.249	325.384	458.529
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	6.286.869	0	6.286.869	8.405.430
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0	0	0	0	0	0
090 до 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	0	0	333.429	0	333.429	291.420
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	36.440.383	0	36.440.383	39.718.182
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	36.440.383	0	36.440.383	39.718.182

060 до 069	6) Депозити и кредити у иностраној валути	0	1	0	0	0	0	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	2.934.598	1.346.241	1.588.357	1.780.531	1.588.357	1.780.531	1.588.357	1.780.531
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	2.878.897	1.290.540	1.588.357	1.780.531	1.588.357	1.780.531	1.588.357	1.780.531
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	0	0	0	0
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	186.751.663	2.500.515	184.251.148	175.676.894	184.251.148	175.676.894	184.251.148	175.676.894
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5	46.019.075	1.148.350	44.870.725	44.659.744	44.870.725	44.659.744	44.870.725	44.659.744
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	137.521.815	1.345.918	136.175.897	127.503.275	136.175.897	127.503.275	136.175.897	127.503.275
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7	3.210.773	6.247	3.204.526	3.513.875	3.204.526	3.513.875	3.204.526	3.513.875
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8	19.199.214	0	19.199.214	17.006.394	19.199.214	17.006.394	19.199.214	17.006.394
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9	4.694.077	0	4.694.077	2.471.296	4.694.077	2.471.296	4.694.077	2.471.296
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1	14.505.137	0	14.505.137	14.535.098	14.505.137	14.535.098	14.505.137	14.535.098
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0	2	2	18.900.687	7.832.604	11.068.083	12.321.771	11.068.083	12.321.771	11.068.083	12.321.771
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3	19.791	0	19.791	20.211	19.791	20.211	19.791	20.211
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	4	0	0	0	0	0	0	0	0
180 до 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспјећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5	18.355.762	7.728.742	10.627.020	11.843.291	10.627.020	11.843.291	10.627.020	11.843.291
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	374.706	0	374.706	380.234	374.706	380.234	374.706	380.234
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7	103.862	103.862	0	0	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	0	0	0	0
290 до 299	е) АВР у иностраној валути	0	2	9	46.566	0	46.566	78.035	46.566	78.035	46.566	78.035
320 до 325, дио 329	7. Залихе	0	3	0	205.661	127.955	77.706	81.291	77.706	81.291	77.706	81.291
350	8. Стална средства намњена продаји	0	3	1	866.275	0	866.275	74.000	866.275	74.000	866.275	74.000
351	9. Средства пословања које се обуставља	0	3	2	0	0	0	0	0	0	0	0
352 и 359	10. Остала средства	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0

360 и 369	11. Аконтациони порез на додату вриједност	0	3	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	0	3	5	10.540.233	7.032.493	3.507.740	4.108.196					
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6	7.884.759	4.685.686	3.199.073	3.543.131					
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	4.928.849	4.064.290	864.559	1.136.401					
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8	2.872.485	621.396	2.251.089	2.325.091					
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	83.425	0	83.425	81.639					
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1	2.655.474	2.346.807	308.667	565.065					
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	2.603.758	2.346.807	256.951	498.444					
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6	51.716	0	51.716	66.621					
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7	0	0	0	0					
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8	286.490.837	18.941.057	267.549.780	262.846.070					
90 до 93	Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9	243.863.886	0	243.863.886	256.831.992					
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0	530.354.723	18.941.057	511.413.666	519.678.062					

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА				Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
	1	2	3	4			
1					3	4	5
	ПАСИВА						
	А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)					202.951.596	198.283.326
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)				1	0	1
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути				1	0	2
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од				1	0	3
					1	0	4
						43.531.821	56.671.090

	ризика у домаћој валути								
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	54.411.989	50.609.720			
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	45.414	44.885			
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	45.414	44.885			
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	3.643.283	3.456.745			
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	717.201	796.612			
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	22.523	16.386			
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	0	0			
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	9.477	0			
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	610.744	434.406			
480 до 486	е) ПВР у домаћој валути	1	2	0	1.317.782	1.312.522			
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	657	0			
550 до 559	з) Остале обавезе у иностраној валути	1	2	2	26.464	64.074			
580 до 585	и) ПВР у иностраној валути	1	2	3	938.435	832.745			
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у иностраној валути	1	2	4	0	0			
80	Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)	1	2	5	64.598.184	64.562.744			
800	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	60.000.000	60.000.000			
801	а) Акцијски капитал	1	2	7	60.000.000	60.000.000			
802	б) Остали облици капитала	1	2	8	0	0			
803	в) Емисиона премија	1	2	9	0	0			
	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	4.487.367	4.231.089
810	а) Резерве из добити	1	3	3	256.278	0
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	0
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5	4.231.089	4.231.089
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	85.294	75.377
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	42.596	75.377
822	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1	42.698	0
83	4. Добитак (143 до 147)	1	4	2	25.523	256.278
830	а) Добитак текуће године	1	4	3	25.523	256.278
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
95 до 98	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	1	267.549.780	262.846.070
	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	2	243.863.886	256.831.992
	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 152)	1	5	3	511.413.666	519.678.062

У Бањој Луци,
Дана, 18.02.2015. године

Лице са лиценцом
Стоканић Весна
Лиценца бр. СР-1558/15



Директор
Шуцу Срђан