

Popunjavanje banka																						
0	7	7	3	7	0	6	8		6	4	1	9		1	0	0	0	0	1	9	3	1
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB										
Popunjavanje Agencija za privredne registre																						
1	2	3											19	20	21	22	23	24	25	26		
Vrsta posla																						
Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD																						

**BILANS STANJA**  
na dan 30. septembra 2011. godine

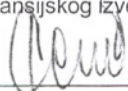
(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
00,05,07	AKTIVA Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0	0	1		16.562.088	20.724.645
01,06	Opozivi depoziti i krediti	0	0	2		51.086.075	43.615.232
02,08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	3		1.408.716	1.185.242
10,11,20,21	Dati krediti i depoziti	0	0	4		148.774.729	150.566.311
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0	0	5		21.301.395	18.267.497
13,23	Udeli (učešća)	0	0	6		5.788.066	5.826.005
16,26	Ostali plasmani	0	0	7		2.079.983	2.308.011
33	Nematerijalna ulaganja	0	0	8		505.780	467.547
34,35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	9		7.529.878	6.820.704
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	1	0		101.040	735.432
37	Odložena poreska sredstva	0	1	1		48.903	-
03,09,19, 29,30,38	Ostala sredstva	0	1	2		3.619.168	5.351.683
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0	1	3		-	-
	<b>UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)</b>	0	1	4		<b>258.805.821</b>	<b>255.868.309</b>

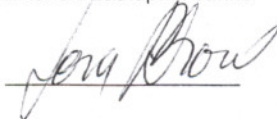
(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
400,500	PASIVA Transakcioni depoziti	1	0	1		29.423.833	29.662.069
401,402,403,404,405, 501,502,503,504,505	Ostali depoziti	1	0	2		165.718.027	169.428.671
406,407,408,409, 506,507,508,509	Primljeni krediti	1	0	3		389.118	923.105
41,51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1	0	4		-	-
42,52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1	0	5		138.258	227.933
od 450 do 454	Rezervisanja	1	0	6		2.082.691	877.386
456, 457	Obaveze za poreze	1	0	7		40.670	13.993
434, 455	Obaveze iz dobitka	1	0	8		15.067	71.256
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1	0	9		-	-
47	Odložene poreske obaveze	1	1	0		53.579	5.351
43 (osim 434) 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	1	1	1		17.247.318	13.604.117
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		<b>215.108.561</b>	<b>214.813.881</b>
80 minus 128	KAPITAL Kapital	1	1	3		28.462.553	28.462.553
81	Rezerve iz dobiti	1	1	4		11.635.440	9.235.440
82, (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1	1	5		658.101	663.008
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1	1	6		57.887	15.882
83	Dobitak	1	1	7		2.999.053	2.709.309
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1	1	8		-	-
	<b>UKUPNO KAPITAL (113 do 115+117-116-118)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>9</b>		<b>43.697.260</b>	<b>41.054.428</b>
	<b>UKUPNO PASIVA (112+119)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>		<b>258.805.821</b>	<b>255.868.309</b>
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>		<b>164.764.837</b>	<b>145.180.526</b>
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	1	2	2		4.284.720	4.230.755
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1	2	3		35.561.382	27.012.675
911,916,932, odnosno 961,966,982	Primljena jemstva za obaveze	1	2	4		-	-
92, odnosno 97	Derivati	1	2	5		518.513	1.054.982
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1	2	6		124.400.222	112.882.114

U Beogradu, dana 13.10.2011. g.

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik banke



Popunjiva banka																										
0	7	7	3	7	0	6	8			6	4	1	9		1	0	0	0	0	1	9	3	1			
Matični broj								Šifra delatnosti					PIB													
Popunjiva Agencija za privredne registre																										
1	2	3								19										20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																										
Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD																										

**BILANS USPEHA**  
u periodu od 1. januara do 30. septembra 2011. godine

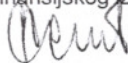
(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
		3	4	5			
1	2	3	4	5	6	7	
70	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>	2	0	1		13.322.838	11.275.487
	Prihodi od kamata	2	0	1			
60	Rashodi od kamata	2	0	2		6.131.104	6.006.908
	<b>Dobitak po osnovu kamata (201-202)</b>	2	0	3		<b>7.191.734</b>	<b>5.268.579</b>
	<b>Gubitak po osnovu kamata (202-201)</b>	2	0	4		-	-
71	Prihodi od naknada i provizija	2	0	5		3.663.257	3.169.240
61	Rashodi naknada i provizija	2	0	6		425.990	378.315
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206)</b>	2	0	7		<b>3.237.267</b>	<b>2.790.925</b>
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205)</b>	2	0	8		-	-
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	0	9		-	11.499
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2	1	0		4.132	-
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	1		1.254	48.140
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	2	1	2		-	-
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	3		-	-
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2	1	4		-	-
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	5		-	-
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2	1	6		-	-
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	7		-	-
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2	1	8		-	-
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	2	1	9		3.014.509	-
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	2	2	0		-	7.662.215
766	Prihodi od dividendi i učešća	2	2	1		7.364	2.767
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2	2	2		132.287	119.111
75-65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3		-	-
65-75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4		1.035.308	1.068.428
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5		2.806.019	2.660.582
642	Troškovi amortizacije	2	2	6		488.701	436.213

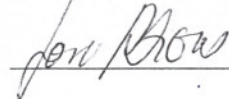
(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
		3	4	5			
1	2	3	4	5	6	7	
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7		3.130.774	2.991.705
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8		8.568.628	12.634.244
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9		11.717.231	4.067.217
	<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)</b>	2	3	0		<b>2.970.878</b>	<b>1.988.905</b>
	<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)</b>	2	3	1		-	-
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2		-	-
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3		-	-
	<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)</b>	2	3	4		<b>2.970.878</b>	<b>1.988.905</b>
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)</b>	2	3	5		-	-
850	Porez na dobit	2	3	6			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7			
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8			
	<b>DOBITAK (234-235-236+237-238)</b>	2	3	9		<b>2.970.878</b>	<b>1.988.905</b>
	<b>GUBITAK (235-234+236-237+238)</b>	2	4	0		-	-
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Beogradu, dana 13.10.2011. g.

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke



Popunjiva banka																								
0	7	7	3	7	0	6	8	6	4	1	9	1	0	0	0	0	1	9	3	1				
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB												
Popunjiva Agencija za privredne registre																								
1	2	3															19	20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																								

Naziv: KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Sedište (mesto; ulica i broj) : Beograd, Svetog Save 14

### IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 1.01. do 30.09.2011. godine

- u hiljadama dinara -

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)</b>	3 0 1	<b>16.832.025</b>	<b>19.463.744</b>
1. Prilivi od kamata	3 0 2	12.882.708	14.946.996
2. Prilivi od naknada	3 0 3	3.674.193	4.449.345
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	267.760	64.452
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5	7.364	2.951
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)</b>	3 0 6	<b>11.184.355</b>	<b>15.678.923</b>
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	4.911.289	7.207.146
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	432.903	530.580
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	2.629.543	3.647.381
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	552.867	787.810
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	2.657.753	3.506.006
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)</b>	3 1 2	<b>5.647.670</b>	<b>3.784.821</b>
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)</b>	3 1 3	-	-
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)</b>	3 1 4	<b>3.320.919</b>	<b>31.275.609</b>
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5	-	-
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6	3.320.919	-
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7	-	31.275.609
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)</b>	3 1 8	<b>10.935.064</b>	<b>44.573.255</b>
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9	7.206.612	27.271.415
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0	-	17.301.840
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1	3.728.452	-
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)</b>	3 2 2	-	-
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)</b>	3 2 3	<b>1.966.475</b>	<b>9.512.825</b>
16. Plaćeni porez na dobit	3 2 4	249.530	1.231
17. Isplaćene dividende	3 2 5	289.042	165.191
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)</b>	3 2 6	-	-
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)</b>	3 2 7	<b>2.505.047</b>	<b>9.679.247</b>

- u hiljadama dinara -

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)</b>	3 2 8	<b>24.454</b>	<b>6.998</b>
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3 2 9	13.557	4.436
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	3 3 0	-	-
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3 3 1	10.897	2.562
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3 3 2	-	-
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3 3 3	-	-
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)</b>	3 3 4	<b>6.864.383</b>	<b>3.785.797</b>
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3 3 5	6.308.200	105.000
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3 3 6	1.846	3.139.001
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3 3 7	554.337	541.796
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3 3 8	-	-
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3 3 9	-	-
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)</b>	3 4 0	-	-
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)</b>	3 4 1	<b>6.839.929</b>	<b>3.778.799</b>
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)</b>	3 4 2	<b>2.167.910</b>	<b>14.166.702</b>
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3 4 3	-	11.400.020
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3 4 4	-	-
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3 4 5	2.167.910	2.766.682
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3 4 6	-	-
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3 4 7	-	-
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3 4 8	-	-
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)</b>	3 4 9	-	-
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3 5 0	-	-
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3 5 1	-	-
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3 5 2	-	-
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3 5 3	-	-
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3 5 4	-	-
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)</b>	3 5 5	<b>2.167.910</b>	<b>14.166.702</b>
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)</b>	3 5 6	-	-
<b>G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)</b>	3 5 7	<b>22.345.308</b>	<b>64.913.053</b>
<b>D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)</b>	3 5 8	<b>29.522.374</b>	<b>64.204.397</b>
<b>Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)</b>	3 5 9	-	<b>708.656</b>
<b>E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)</b>	3 6 0	<b>7.177.066</b>	-
<b>Z. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: 16) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)</b>	3 6 1	<b>20.724.645</b>	<b>27.387.157</b>
<b>Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	3 6 2	6.795.648	7.267.187
<b>I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	3 6 3	3.781.139	14.638.355
<b>J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: 16) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol. 3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol. 4 = 361, kol. 3)</b>	3 6 4	<b>16.562.088</b>	<b>20.724.645</b>

U Beogradu, dana 13.10.2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja



2A Zakonski zastupnik  
banke

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008 3/2009)