

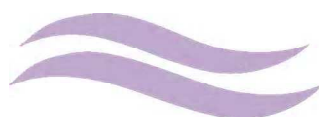


KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ

GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD NA DAN 30.06.2012. GODINE

Avgust 2012. godine





Rezime tačke 2. – Konsolidovani finansijski izveštaj Grupe Komercijalne banke ad Beograd na dan 30.06.2012. godine

Navedeni izveštaj dostavlja se Upravnom odboru Banke, shodno sa članom 73. Zakona o bankama, a u skladu sa članom 27. Statuta Banke.

Prema članu 27. Statuta banke Upravni odbor usvaja polugodišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke.

- Grupu Komercijalne banke AD Beograd čine:
 - Komercijalna banka AD Beograd - kao matična banka
 - Komercijalna banka AD Budva – kao članica Grupe
 - Komercijalna banka AD Banja Luka – kao članica Grupe
 - Društvo za upravljanje investicionim fondovima KomBank INVEST AD Beograd – kao članica Grupe.
- Konsolidacija finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke izvršena je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i MRS 27 – "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji", kao i Uputstvom za izradu konsolidovanih finansijskih izveštaja.
- Zavisne banke: Komercijalna banka AD Budva i Komercijalna banka AD Banja Luka vode poslovne knjige i sastavljaju finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Crne Gore, odnosno Republike Srpske, a KomBank INVEST AD Beograd u skladu sa propisima u Republici Srbiji koji regulišu ovu oblast poslovanja. U svrhu pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja pojedinačni finansijski izveštaji zavisnih banaka i KomBank INVEST-a su prilagođeni prezentaciji finansijskih izveštaja na osnovu računovodstvenih propisa Republike Srbije.
- U cilju izrade konsolidovanih finansijskih izveštaja, Komercijalna banka AD Beograd, kao matična banka, izvršila je reklasifikaciju, prilagođavanje i spajanje finansijskih izveštaja članica Grupe sa svojim pojedinačnim izveštajem.
- Prilikom izrade konsolidovanih finansijskih izveštaja primenjivao se metod potpunog konsolidovanja. Ovo znači da se konsolidacija sprovodila spajanjem svih istovrsnih pozicija imovine, obaveza, akcijskog kapitala, prihoda i rashoda, uz isključivanje svih vrednosti sadržanih u pojedinačnim računima, a koje potiču iz internih odnosa članica Grupe.
- U sprovedenom postupku konsolidacije u potpunosti se eliminišu:
 - iznos učešća matične banke u kapitalu zavisnih članica,
 - interna potraživanja i obaveze između svih članica Grupe,
 - interni prihodi i rashodi između svih članica Grupe,
 - nastali nerealizovani interni dobiti i
 - nastali nerealizovani interni gubici.

Budući da je konsolidacija finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke izvršena na bazi pojedinačnih finansijskih izveštaja, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i MRS 27 – "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji", Zakonom o tržištu kapitala i propisima Narodne banke Srbije, predlaže se Upravnom odboru da usvoji predlog Konsolidovanih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd na dan 30.06.2012. godine.

IZVRŠNI ODBOR



SADRŽAJ

1.	OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA GRUPE KOMERCIJALNE BANKE U PERIODU OD 2008. DO 30.06.2012. GODINE	3
2.	REGULATORNI ZAHTEVI ZA GRUPU KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD (<i>Propisani Zakonom o bankama</i>)	6
3.	GRUPA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD	8
4.	KONSOLIDOVANI BILANSI GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD	10
4.1.	Konsolidovani bilans uspeha za 30.06.2012. godine	11
4.2.	Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2012. godine	13

5.	FINANSIJSKI IZVEŠTAJI GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD Konsolidovani Bilans stanja na dan 30.06.2012. godine Konsolidovani Bilans uspeha u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine Konsolidovani Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine Konsolidovani Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 30.06.2012. GODINE	
----	--	--

PRILOG:

PREDLOG ODLUKE O USVAJANJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKI IZVEŠTAJA GRUPE
KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD ZA 30.06.2012. GODINE



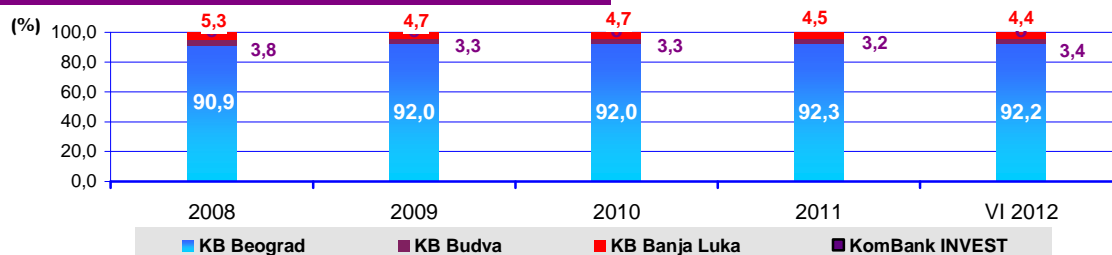
1. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD U PERIODU OD 2008. DO 30.06.2012. GODINE

OPIS	(U 000 DIN)				
	VI 2012	2011*	2010*	2009*	2008*
KONSOLIDOVANA BILANSNA AKTIVA GRUPE	322.242.189	292.697.098	272.203.483	219.355.286	183.828.357
% RASTA	10,1%	7,5%	24,1%	19,3%	16,4%
KONSOLIDOVANI DATI KREDITI I DEPOZITI	197.213.487	169.380.487	163.214.267	124.558.724	116.575.057
DOBITAK PO OSNOVU KAMATA	5.664.237	10.930.909	8.372.843	7.100.445	7.069.264
DOBITAK PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA	2.246.002	4.668.720	4.094.571	3.745.536	2.986.840
OPERATIVNI I OSTALI RASHODI	5.418.939	10.039.654	9.488.317	8.841.080	6.045.722
KONSOLIDOVANI DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA GRUPE	2.453.597	3.987.990	3.171.743	2.095.118	2.910.639
%	-38,5%	25,7%	51,4%	-28,0%	-9,3%
ROA - dobitak pre oporezivanja / prosečna bilansna aktiva	1,6%	1,4%	1,5%	1,0%	1,7%
ROE – dobitak pre oporezivanja / prosečan ukupan kapital	10,3%	9,0%	10,5%	7,7%	12,7%
ADEKVATNOST KAPITALA	16,93	18,27	18,73	15,80	14,70
POKAZATELJ DEVIZNOG RIZIKA	19,66	18,86	19,93	19,73	19,80
TOKOVI GOTOVINE (U 000 RSD)	2.411.973	6.569.861	4.022.920	2.880.727	2.884.419
BROJ ZAPOSLENIH	3.266	3.282	3.343	3.401	3.444
Aktiva po zaposlenom u 000 RSD	98.666	89.177	81.425	64.497	53.376
Aktiva po zaposlenom u 000 EUR	852	852	772	673	602
KONSOLIDOVANA BILANSNA AKTIVA GRUPE	322.242.189	292.679.098	272.203.483	219.366.286	183.828.357
Komercijalna banka AD Beograd	297.181.360	270.003.848	250.379.734	201.855.180	166.976.826
Komercijalna banka AD Budva	10.777.329	9.456.653	8.987.204	7.145.564	7.034.197
Komercijalna banka AD Banja Luka	14.181.901	13.119.415	12.720.668	10.332.060	9.800.887
KomBank Invest Beograd	101.599	99.182	115.877	22.492	16.447

* Podaci za prethodne godine su dati iz zvaničnih revidovanih godišnjih konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe



UČEŠĆE ČLANICA U KONSOLIDOVANOJ BILANSNOJ AKTIVI GRUPE

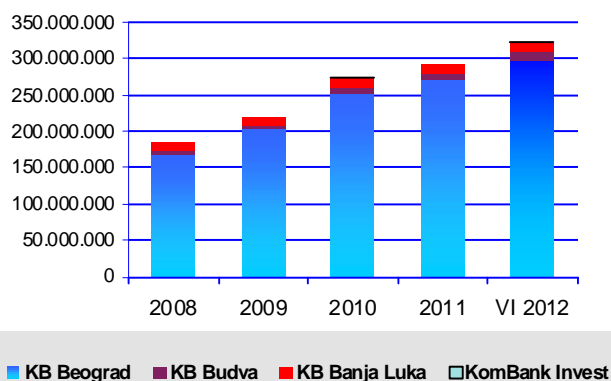


(U 000 DIN)

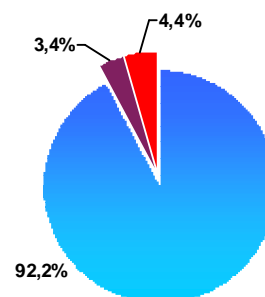
OPIS	VI 2012	2011	2010	2009	2008
KONSOLIDOVANA BILANSNA AKTIVA GRUPE	322.242.189	292.679.098	272.203.483	219.355.286	183.826.357
Komercijalna banka AD Beograd	297.181.360	270.003.848	250.379.734	201.855.180	166.976.826
Komercijalna banka AD Budva	10.777.329	8.987.204	7.145.564	7.034.197	6.245.419
Komercijalna banka AD Banja Luka	14.181.901	13.119.415	12.720.668	10.332.050	9.800.887
KomBank Invest Beograd	101.599	99.182	115.877	22.492	16.447

KONSOLIDOVANA BILANSNA AKTIVA GRUPE

(U 000 RSD)

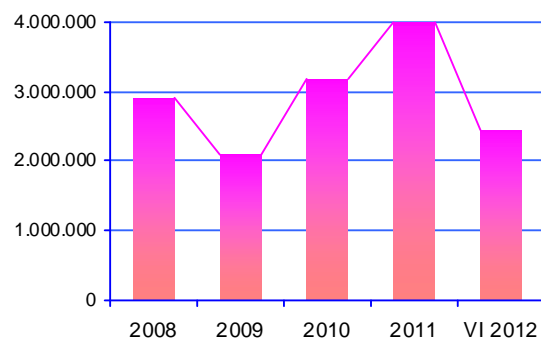


UČEŠĆE U KONSOLIDOVANOJ BILANSNOJ AKTIVI GRUPE

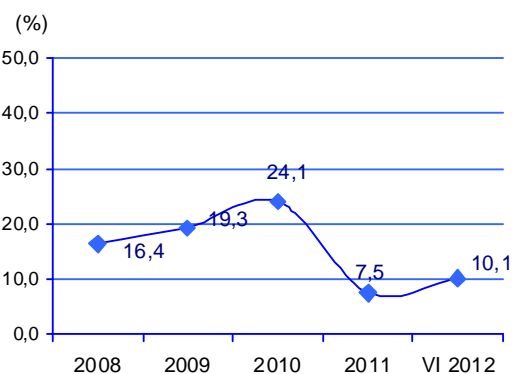


KONSOLIDOVANI DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA GRUPE

(U 000 RSD)



% RASTA BILANSNE AKTIVE GRUPE



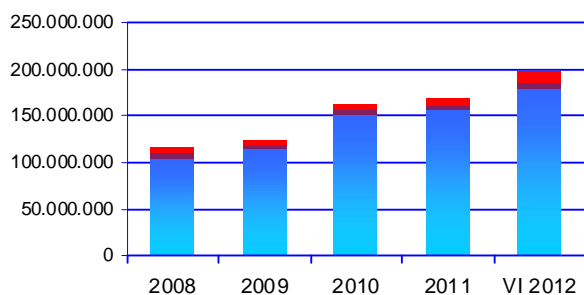


(U 000 DIN)

OPIS	VI 2012	2011	2010	2009	2008
KONSOLIDOVANI DATI KREDITI I DEPOZITI	197.213.487	169.380.487	163.214.267	124.558.724	116.575.057
% RASTA	16,4%	3,8%	31,0%	6,8%	17,4%
Komercijalna banka AD Beograd	178.256.043	155.719.207	150.566.311	114.051.469	104.708.795
Komercijalna banka AD Budva	7.121.419	5.615.791	5.179.892	4.633.476	5.335.596
Komercijalna banka AD Banja Luka	11.836.025	8.045.489	7.468.064	5.873.778	6.518.666
KomBank INVEST Beograd	-	-	-	-	12.000
KONSOLIDOVANI DEPOZITI	241.054.919	219.922.916	212.627.373	179.789.819	144.587.806
% RASTA	9,6%	3,4%	18,3%	24,3%	7,3%
Komercijalna banka AD Beograd	225.653.781	205.917.714	199.072.251	167.094.451	132.771.133
Komercijalna banka AD Budva	5.621.687	4.932.913	4.768.923	3.645.389	3.161.004
Komercijalna banka AD Banja Luka	9.779.451	9.072.289	8.786.199	9.049.979	8.655.669
KomBank INVEST Beograd	-	-	-	-	-

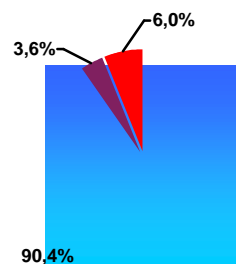
KONSOLIDOVANI DATI KREDITI I DEPOZITI

(U 000 RSD)



■ KB Beograd ■ KB Budva ■ KB Banja Luka ■ KomBank Invest

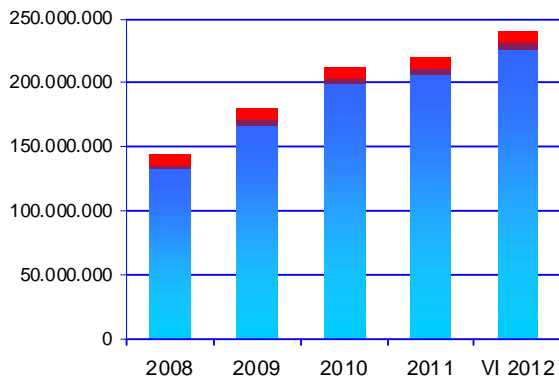
UČEŠĆE U KONSOLIDOVANIM DATIM KREDITIMA I DEPOZITIMA GRUPE



■ KB Beograd ■ KB Budva
■ KB Banja Luka ■ KomBank Invest

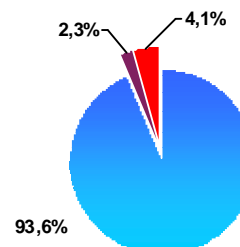
KONSOLIDOVANI DEPOZITI

(U 000 RSD)



■ KB Beograd ■ KB Budva ■ KB Banja Luka ■ KomBank Invest

UČEŠĆE U KONSOLIDOVANIM DEPOZITIMA GRUPE



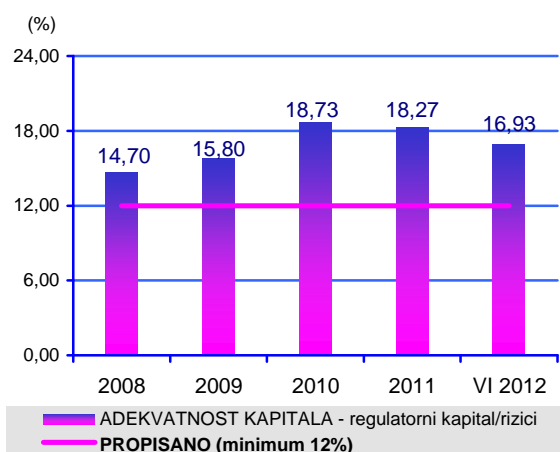
■ KB Beograd ■ KB Budva
■ KB Banja Luka ■ KomBank Invest



2. REGULATORNI ZAHTEVI ZA GRUPU KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD

R/B	OPIS	PROPISANO	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1.	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	MIN 12%	16,93%	18,27%	18,73%	15,80%	14,70%
2.	POKAZATELJ ULAGANJA U LICA KOJA NISU U FINANSIJSKOM SEKTORU I OSNOVNA SREDSTVA	MAX 60%	22,70%	23,85%	18,83%	29,60%	33,36%
3.	IZLOŽENOST PREMA LICIMA POVEZANIM SA BANKOM	MAX 20%	2,20%	2,10%	1,63%	11,26%	11,49%
4.	POKAZATELJ VELIKE IZLOŽENOSTI BANKE	MAX 400%	119,41%	92,86%	61,24%	87,78%	71,04%
5.	POKAZATELJ DEVIZNOG RIZIKA	MAX 20%	19,66%	18,86%	19,93%	19,73%	19,80%

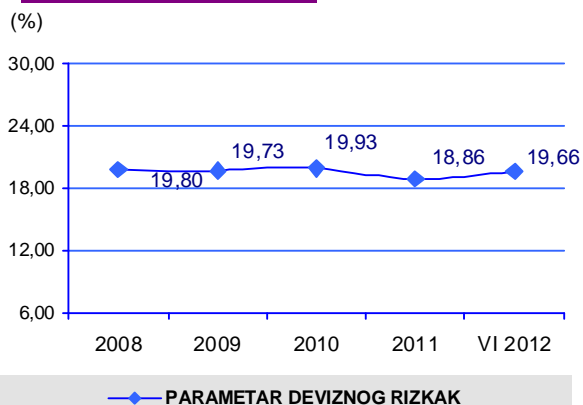
ADEKVATNOST KAPITALA



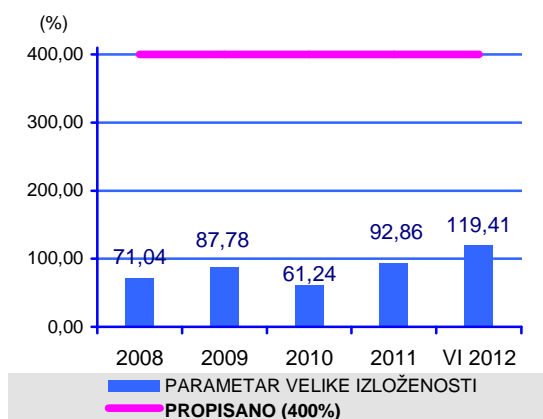
Parametar adekvatnosti kapitala predstavlja osnovni pokazatelj poslovanja Grupe i na njegovu vrednost utiču:

- visina regulatornog kapitala,
- ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom,
- "neto otvorena devizna pozicija" i
- izloženost operativnom riziku.

PARAMETAR DEVIZNOG RIZIKA



PARAMETAR VELIKE IZLOŽENOSTI





Prema Zakonu o bankama: „Za bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi utvrđuju se:

- pokazatelj adekvatnosti kapitala,
- velika izloženost,
- ulaganje u druga pravna lica i u osnovna sredstva,
- otvorena neto devizna pozicija.“

Grupa Komercijalne banke ispunjava propisane parametre na konsolidovanoj osnovi:

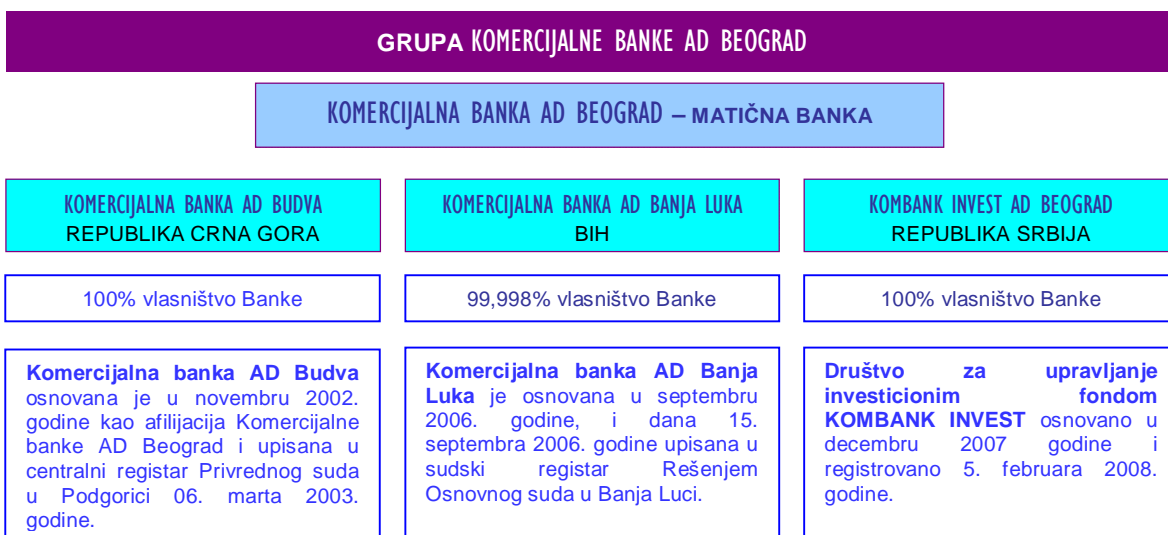
R/B	Pokazatelj poslovanja	Propisana vrednost	30.06.2012.	31.12.2011.	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Adekvatnost kapitala (2/3)	min. 12 %	16,93	18,27	18,73	15,80	14,70
2.	Ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva (4/2)	maks. 60%	22,70	23,85	18,83	29,60	33,36
3.	Izloženost prema licima povezanim s bankom (5.2/2)	maks.20%	2,20	2,10	1,63	11,26	11,49
4.	Zbir velikih izloženosti banke (5/2)	maks.400%	119,41	92,86	61,24	87,78	71,04
5.	Parametar deviznog rizika (6/2)	maks.20%	19,66	18,86	19,93	19,73	19,80

(u 000 DIN)

1.	Osnovni kapital	40.742.085	43.190.509	39.269.697	24.480.683	23.543.576
2.	Regulatorni kapital	34.375.353	33.038.521	38.257.027	25.095.971	22.971.751
3.	Rizici za obračun adekvatnosti kapitala	203.016.625	180.875.523	204.249.418	158.791.646	156.229.406
3.1.	Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	186.025.458	164.932.865	196.623.027	153.841.445	151.680.319
3.2.	Izloženost tržišnim rizicima	274.900	436.125	7.626.391	4.950.201	4.549.087
3.2.1.	<i>Izloženost cenovnom riziku stavki iz knjige trgovanja</i>					
3.2.2.	<i>Neto otvorena devizna pozicija (KDR)</i>	274.900	436.125	7.626.391	4.950.201	4.549.087
3.2.3.	<i>Izloženost robnom riziku</i>					
3.3.	Izloženost operativnom riziku	16.716.267	15.506.533			
4.	Ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	7.803.197	7.880.791	7.204.499	7.427.995	7.662.688
4.1.	U kapital lica koja nisu lica u finansijskom sektoru	6.905	8.631	18.644	21.578	34.526
4.2.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	7.796.292	7.872.160	7.185.855	7.406.417	7.628.162
5.	Zbir velikih izloženosti banke	41.047.013	30.679.602	23.428.395	22.028.636	16.318.572
5.1.	Izloženosti preko 10% kapitala banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica	40.292.009	29.986.879	22.803.565	19.203.883	13.679.658
5.2.	Izloženosti prema licima povezanim s bankom	755.004	692.723	624.830	2.824.753	2.638.914
6.	Neto otvorena devizna pozicija (DEV)	6.759.203	6.261.061	7.626.391	4.950.201	4.549.087



3. GRUPA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD



Zavisna pravna lica – članice Grupe Komercijalne banke AD Beograd

	KOMERCIJALNA BANKA AD BUDVA	KOMERCIJALNA BANKA AD BANJA LUKA	KomBank INVEST AD BEOGRAD Društvo za upravljanje investicionim fondovima
ULICA	Podkošljun bb	Veselina Masleše 6	Kralja Petra 19
TELEFON	00382-33-426-300	00387-51-244-700	011-330-8310

Republika Crna Gora
Komercijalna banka AD Budva

Bosna i Hercegovina
Komercijalna banka AD Banja Luka



Komercijalna banka AD Budva ima:
- 115 zaposlenih radnika,
- 16 organizacionih delova (F/A)



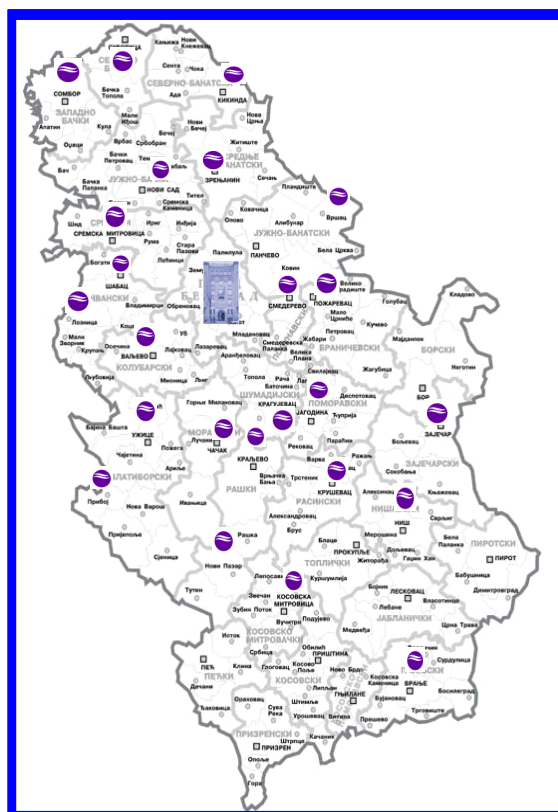
Komercijalna banka AD Banja Luka ima:
- 142 zaposlenih radnika,
- 17 organizacionih delova (F/A)



Matična banka Komercijalna banka AD Beograd

ULICA	Svetog Save 14	Svetogorska 42-44	Kralja Petra 19-21	Makedonska 29
TELEFON	381 11- 30-80-100	381-11-32-40-911	381-11-33-08-002	381-11-33-39-001
TELEX	12133 COMBANK YU	12133 COMBANK YU	12133 COMBANK YU	12133 COMBANK YU
FAX	3442-372	32-36-160	32-82-732	33-39-196
S.W.I.F.T. code	KOBBRSBG	KOBBRSBG	KOBBRSBG	KOBBRSBG
REUTERS dealing code	KOMB	KOMB	KOMB	KOMB
INTERNET	http://www.kombank.com	http://www.kombank.com	http://www.kombank.com	http://www.kombank.com
INTERNET E - mail	posta@kombank.com	posta@kombank.com	posta@kombank.com	posta@kombank.com

FILIJALA	SEDIŠTE
1. Filijala Kruševac	Trg oktobarske revolucije 1
2. Filijala Niš	Episkopska 32
3. Filijala Zrenjanin	Trg Slobode 5
4. Filijala Čačak	Železnička bb
5. Filijala Kraljevo	Trg S. Ratnika bb
6. Filijala Novi Pazar	Njegoševa 1
7. Filijala Novi Sad	Trg slobode 4
8. Filijala Užice	D. Tucovića 151
9. Filijala Vranje	Stefana Prvovenčanog 58
10. Filijala Valjevo	Gradski Trg bb
11. Filijala Subotica	Korzo 10
12. Filijala Šabac	Gospodar Jevremova 2
13. Filijala Kragujevac	Kneza Miloša 3
14. Filijala Smederevo	Karadorđeva 28
15. Filijala Požarevac	Moše Pijade 2
16. Filijala Jagodina	Kneginje Milice 24
17. Filijala Loznica	Gimnazijska 1
18. Filijala S. Mitrovica	Kralja Petra I 5-7
19. Filijala Zaječar	Nikole Pašića 25
20. Filijala Kikinda	Kralja Petra I 39
21. Filijala Sombor	Staparski Put 14
22. Filijala Vršac	Trg Save Kovačevića 2
23. Filijala Beograd	Svetogorska 42 - 44
24. Filijala K. Mitrovica	Kralja Petra I 23



Komercijalna banka AD Beograd, kao matična banka, ima:

- 3.005 zaposlena radnika,
- 226 ekspozitura koje su organizaciono vezane za 24 filijale na regionalnom principu



Makroekonomski uslovi poslovanja članica Grupe prema dostupnim podacima nadležnih institucija:

Makroekonomski uslovi poslovanja		
Srbija	Crna Gora	Republika Srpska (BiH)
Bruto društveni proizvod oko 31,1 milijardi EUR-a	Bruto društveni proizvod oko 3,2 milijarde EUR-a	Bruto društveni proizvod oko 4,4 milijarde EUR-a (BiH 8,2 milijardi EUR-a)
Pad BDP-a oko -0,6%	Stopa rasta BDP-a oko 2,5%	Pad BDP-a oko 0,9% (BiH -0,9%)
Indeks potrošačkih cena 5,2%	Indeks potrošačkih cena 3,5%	Indeks potrošačkih cena 3,9% (BiH 3,6%)
Rast aktive bankarskog sektora 6,1%	Rast aktive bankarskog sektora 2,5%	Rast aktive bankarskog sektora 2,4% (BiH -3%)
Pad vrednosti dinara u odnosu na EUR-o od 10,7%	Stabilan kurs, EUR-o nacionalna valuta	Stabilan kurs, fiksiran odnos konvertibilne marke i EUR-a
Pad industrijske proizvodnje 4,2%	Pad industrijske proizvodnje 5,3%	Pad industrijske proizvodnje oko 1,6% (BiH -2,1%)
Strane direktne investicije oko -189,3 miliona EUR-a	Strane direktne investicije oko 389,1 miliona EUR-a	Strane direktne investicije oko 360 miliona EUR-a (BiH 313 miliona EUR-a) u 2011.
NPL za bankarski sektor 20,4%	NPL za bankarski sektor 21,2%	NPL za bankarski sektor 16,8%
Stopa nezaposlenosti 25,5%	Stopa nezaposlenosti 20,8%	Stopa nezaposlenosti 25,6%

4. KONSOLIDOVANI BILANSI GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD

Zavisne banke: Komercijalna banka AD Budva i Komercijalna banka AD Banja Luka vode poslovne knjige i sastavljaju finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Crne Gore, odnosno BiH.

U svrhu pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja pojedinačni finansijski izveštaji zavisnih banaka i Društva su prilagođeni prezentaciji finansijskih izveštaja na osnovu:

- računovodstvenih propisa Republike Srbije,
- internih akata matične banke - Komercijalne banke AD Beograd i
- relevantnih MRS i MSFI.

Funkcionalne valute, EUR iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Budva i BAM iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Banja Luka, preračunate su u prezentacionu valutu, odnosno funkcionalnu valutu Matične banke – dinar (RSD) na bazi zvanično objavljenih kurseva u Republici Srbiji, i to:

- Bilans uspeha i Bilans tokova gotovine primenom prosečnog kursa u Republici Srbiji i
- ostali finansijski izveštaji (Bilans stanja i Izveštaj o promenama na kapitalu) primenom zaključnog kursa na dan bilansa.

U sprovedenom postupku konsolidacije u potpunosti je konsolidovano:

- iznos učešća matične banke u kapitalu zavisnih banaka i Društva po inicijalnom kursu uloga (5.480,9 miliona din.),
- interna potraživanja i obaveze između članica Grupe (444,0 miliona din.),
- interni prihodi i rashodi između svih članica Grupe (neto pozitivan efekat 25,8 milion din.),
- nerealizovani interni dobitci (nisu ostvareni) i
- nerealizovani interni gubici (nisu ostvareni).

U sprovedenom postupku konsolidacije kapital Grupe je uvećan za nerealizovane dobitke po osnovu kursiranja inooperacija u iznosu od 1,493,8 miliona din. (od čega se na dobitke od kursiranja trajnih uloga u banke članice Grupe odnosi 1.383,5 miliona din. koji se ne priznaju u pojedinačnim finansijskim izveštajima Matične banke).

Organizacijom rada Grupe i Politikama o upravljanju rizicima usvojenom od strane Upravnog odbora Matične banke, utvrđena su pravila i procedure upravljanja rizicima. Politikama za upravljanje rizicima definisani su osnovni principi i ciljevi upravljanja pojedinačnim vrstama rizika kojima je Grupa izložena u svom poslovanju,



kao i sistem za upravljanje tim rizicima. Izveštaj o upravljanju rizicima na konsolidovanoj osnovi je izveštaj koji se prezentuje posebno.

Obezvređenje plasmana (ispravke vrednosti) članica Grupe, kao i rezervisanje za potencijalne obaveze, priznati su u skladu sa zahtevima MRS 39 i MRS 37, na osnovu usvojene interne metodologije Grupe.

4.1. Konsolidovani bilans uspeha za period od 01.01. do 30.06.2012. godine

(U 000 DIN)

	OPIS	Beograd	Budva	Banja Luka	Kombank INVEST	UKUPNO GRUPA
1	2	3	4	5	6	7
1	Prihodi od kamata	9.665.683	333.557	442.853	5.876	10.447.969
2	Rashodi kamata	-4.604.716	-70.455	-108.561	0	-4.783.732
3	Neto prihodi/rashodi kamata (1+2)	5.060.967	263.102	334.292	5.876	5.664.237
4	Prihodi od naknada	2.473.180	64.571	84.917	873	2.623.541
5	Rashodi od naknada	-346.660	-8.783	-21.811	-285	-377.539
6	Neto prihodi/rashodi naknada (4+5)	2.126.520	55.788	63.106	588	2.246.002
7	Ostali poslovni prihodi	202.189	432	1.048	1.300	204.969
8	Neto prihod/rashod indirektnih otpisa plasmana	-287.262	-16.722	-16.821	0	-320.805
9	Troškovi bruto zarada	-2.014.605	-105.084	-140.089	-5.984	-2.265.762
10	Ostali troškovi operativnog poslovanja	-2.855.556	-124.640	-169.887	-3.094	-3.153.177
11	Troškovi operativnog poslovanja (9+10)	-4.870.161	-229.724	-309.976	-9.078	-5.418.939
12	Neto kursne razlike i efekat devizne klauzule	72.849	2.573	2.195	516	78.133
I	REZULTAT PO SEGMENT. (3+6+7+8+11+12)	2.305.102	75.449	73.844	-798	2.453.597
-	<i>Struktura korigovanih pozicija</i>					
	- Konsolidovane kamate neto	256	0	684	-940	0
	- Konsolidovane naknade neto	-395	108	215	72	0
	- Kons.efekat deviz.klauzule	0	0	0	0	0
	- Kur.razl. na međ.odnose	30.817	-2.850	-2.061	-155	25.751
II	Rezultat za konsolidaciju	2.274.424	78.191	75.006	225	2.427.846
	- Efekat MRS 37. i 39.	0	-27.370	0	0	-27.370
	- Ost.prilagođ.propisima RS	0	0	0	0	0
III	Rezultat u pojedin. BU	2.274.424	105.561	75.006	225	2.455.216
III	Rezultat u originalnoj valuti	2.274.424 h/din	953 h/EUR	1.324 h/KM	225 h/din	



**POJEDINAČNI BILANSI USPEHA ČLANICA GRUPE PRE KONSOLIDOVANJA
ZA PERIOD JANUAR – JUNI 2012. GODINE**

	(U 000 DIN)			
30.06.2012. g.	KB Beograd	KB Budva	KB Banja Luka	KomBank INVEST
Prihodi od kamata	9.666.651	333.557	443.138	6.815
Rashodi od kamata	-4.605.940	-70.455	-109.530	-
Dobitak po osnovu kamata	5.060.711	263.102	333.608	6.815
Prihodi od naknada i provizija	2.473.767	64.763	84.917	873
Rashodi naknada i provizija	-346.852	-9.083	-22.027	357
Dobitak po osnovu naknada i provizija	2.126.915	55.680	62.890	516
Neto dobitak/gubitak po osnovu prodaje HOV	80.965	-51	-	1.288
Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika i devizne klauzule	42.032	5.422	4.256	671
Ostali poslovni prihodi	121.224	483	1.048	12
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-287.262	-16.722	-16.821	-
Operativni i ostali poslovni rashodi	-4.870.161	-229.723	-309.976	-9.077
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	2.274.424	78.191	75.005	225

Pojedinačni bilanci uspeha članica Grupe kao samostalnih pravnih lica prema propisima Republike Srbije, a uz primenu jedinstvenih internih računovodstvenih politika na nivou Grupe, pokazuju pozitivne rezultate na dan 30.06.2012. godine.

Postupak konsolidacije zahteva eliminaciju iz pojedinačnih bilansa uspeha svih pozicija koje potiču iz međusobnih poslovnih transakcija: kamate, naknade, provizije i ostali prihodi/rashodi.

Ukupan bruto rezultat Grupe od 2.427,8 miliona dinara je uvećan za neto negativne kursne razlike od 25,8 miliona dinara, koje su ostvarene u međusobnim odnosima članica Grupe iskazanim u pojedinačnim bilansima uspeha za period od 01.01. do 30.06.2012.godine, koje se u skladu sa relevantnim MRS priznaju u okviru kapitala.

U prvom polугоđu 2012. godine Grupa Komercijalne banke AD je ostvarila dobitak u iznosu od 2.453,6 miliona dinara, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja povećanje za 23,7%.

Zbirni nekonsolidovani dobitak u Bilansu uspeha	IZNOS konsolidacije iz bilansa uspeha		Konsolidovani dobitak
	prihodi	rashodi	
2.427.846	2.971	28.722	2.453.597



4.2. Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2012. godine

(U 000 DIN)

	OPIS	Beograd	Budva	Banja Luka	Kombank INVEST	UKUPNO GRUPA
1	2	3	4	5	6	7
	Pozicija / AKTIVA					
1	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20.821.715	1.081.342	459.764	0	22.362.821
2	Opozivi depoziti i krediti	43.003.040	358.891	1.415.237	0	44.777.168
3	Potraž. po osn.kam.i naknada	1.619.984	83.368	127.662	153	1.831.167
4	Dati krediti i depoziti	178.256.043	7.121.419	11.836.025	0	197.213.487
5	Plasmani u HOV	37.791.009	602.053	0	99.988	38.493.050
6	Ostali plasmani	3.540.485	0	2.172	1	3.542.658
7	Osnovna sredstva, nemater. ulaganja i investic.nekretnine	8.002.093	262.844	144.609	1.203	8.410.749
8	Ostala aktiva	4.146.991	1.267.412	196.432	254	5.611.089
9	UKUPNA AKTIVA (1 do 8)	297.181.360	10.777.329	14.181.901	101.599	322.242.189
	Pozicija / PASIVA					
10	Depoziti	225.653.781	5.621.687	9.779.451	0	241.054.919
11	Primljeni krediti	2.525.916	148.114	661.714	0	3.335.744
12	Obaveze po osnovu kamata	193.932	10.625	1.622	0	206.179
13	Rezervisanja	1.659.952	41.456	19.089	351	1.720.848
14	Ostale obaveze	25.940.465	845.206	190.112	1.360	26.977.143
15	UKUPNE OBAVEZE (10 do 14)	255.974.046	6.667.088	10.651.988	1.711	273.294.833
16	Kapital i rezerve	47.642.717	1.063.100	266.825	-25.286	48.947.356
17	UKUPNA PASIVA (15+16)	303.616.763	7.730.188	10.918.813	-23.575	322.242.189
I	Aktiva po segmentima	297.181.360	10.777.329	14.181.901	101.599	322.242.189
-	Struktura korigovanih pozicija					
-	- Konsolidovana gotovina	-4.953	-127.190	-4.852	-3.215	-140.210
-	- Konsolidovani dati depoziti	0	0	-289.550	-11.580	-301.130
-	- Konsolidovani dati krediti	0	0	0	0	0
-	- Konsolid.potraž.za kamatu	0	0	0	-31	-31
-	- Konsolid.razgran.kam. i drugo	-2.559	0	-66	0	-2.625
-	- Konsolidovani udeli	-5.480.888	0	0	0	-5.480.888
II	Aktiva za konsolidaciju	302.669.760	10.904.519	14.476.369	116.425	328.167.073
-	- Efekat MRS 39.	0	300.041	0	0	300.041
-	- Ostala prilagod.propisima RS	0	-2.123	0	0	-2.123
III	Aktiva u pojedin. BS	302.669.760	10.606.601	14.476.369	116.425	327.869.155
I	Pasiva po segmentima	303.616.763	7.730.188	10.918.813	-23.575	322.242.189
-	Struktura korigovanih pozicija					
-	- Konsolidovani depoziti	-436.389	-1.934	-3.017	0	-441.340
-	- Konsolidovani prim. krediti	0	0	0	0	0
-	- Konsolid.obav.za kam.i druge	-98	-1.040	-1.518	0	-2.656
-	- Konsolidovani kapital	1.383.490	-3.171.357	-3.553.021	-140.000	-5.480.888
II	Pasiva za konsolidaciju	302.669.760	10.904.519	14.476.369	116.425	328.167.073
-	- Efekat MRS 39.	0	300.041	0	0	300.041
-	- Ostala prilagod.propisima RS	0	-2.123	0	0	-2.123
III	Pasiva u pojedin. BS	302.669.760	10.606.601	14.476.369	116.425	327.869.155
	Bilansna suma u originalnoj valuti	302.669.760 h/din	91.578 h/EUR	244.459 h/KM	116.425 h/din	



Konsolidovanje bilansnih i vanbilansnih pozicija po članicama Grupe na dan 30.06.2012. godine:

(U 000 DIN)

Članice Grupe Komercijalne banke	Zbirna aktiva	IZNOS konsolidacije aktive	Konsolidovana aktiva	% učešća u konsolidovanoj aktivni Grupe
1	2	3	4= (2-3)	5
Komercijalna banka AD Beograd	302.669.760	5.488.400	297.181.360	92,2%
Komercijalna banka AD Budva	10.904.518	127.189	10.777.329	3,3%
Komercijalna banka AD B. Luka	14.476.370	294.469	14.181.901	4,4%
KomBank INVEST AD Beograd	116.425	14.826	101.599	0,03%
UKUPNO	328.167.073	5.924.884	322.242.189	100,0%

Članice Grupe Komercijalne banke	Zbirna pasiva	IZNOS konsolidacije pasive	Konsolidovana pasiva	% učešća u konsolidovanoj pasivi Grupe
1	2	3	4= (2-3)	5
Komercijalna banka AD Beograd	302.669.760	(947.003)	303.616.763	94,2%
Komercijalna banka AD Budva	10.904.518	3.174.330	7.730.188	2,4%
Komercijalna banka AD B. Luka	14.476.370	3.557.557	10.918.813	3,4%
KomBank INVEST AD Beograd	116.425	140.000	-23.575	-0,007%
UKUPNO	328.167.073	5.924.884	322.242.189	100,0%

Članice Grupe Komercijalne banke	Zbirni vanbilans	IZNOS konsolidacije vanbilansa	Konsolidovani vanbilans	% učešća u konsolidovanom vanbilansu Grupe
1	2	3	4= (2-3)	5
Komercijalna banka AD Beograd	194.030.418	926.762	193.103.656	97,8%
Komercijalna banka AD Budva	1.329.270	-	1.329.270	0,7%
Komercijalna banka AD B. Luka	3.849.015	926.562	2.922.453	1,5%
KomBank INVEST AD Beograd	200	200	-	-
UKUPNO	199.208.903	1.853.524	197.355.379	100,0%

Procenat ukupno konsolidovanih pozicija bilansa stanja nije materijalno značajan i iznosi 1,8% bilansne sume zbirnog bilansa stanja i 0,9% zbirnog vanbilansa.

Učešće zavisnih pravnih lica u ukupnom potencijalu Grupe nije značajno s obzirom da iznosi 7,8% konsolidovane aktive Grupe. Manje je u pasivi 5,8%, s obzirom na to da se prilikom konsolidacije eliminiše kapital članica koji je uložila Matična banka.

Kao i prethodnih godina, dominantna je pozicija Matične banke u strukturi svih pozicija Grupe sa učešćem od preko 92%.



5. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI GRUPE KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD

Konsolidovani Bilans stanja na dan 30.06.2012. godine

Konsolidovani Bilans uspeha u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine

Konsolidovani Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine

Konsolidovani Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 30.06.2012. godine

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 30.06.2012. GODINE

Период извештавања:

од

01.01.2012.

до

30.06.2012.

Полугодишњи финансијски извештај за банке - консолидовани КПФИ-Б

Пословно име: ГРУПА КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД

Матични број (МБ): 07737068

Поштански број и место: 11000 БЕОГРАД

Улица и број: СВЕТОГ САВЕ 14

Адреса е-поште: posta@kombank.com/ brokeri@kombank.com

Интернет адреса: www.kombank.com

Усвојен (да/не): не

Ревидиран (да/не): не

Друштва субјекта консолидације:

Седиште:

МБ:

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД	БЕОГРАД	07737068
-------------------------------	---------	----------

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БУДВА	БУДВА, ЦРНА ГОРА	02373262
-----------------------------	------------------	----------

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БАЊА ЛУКА	БАЊА ЛУКА, РЕПУБЛИКА СРПСКА	11009778
---------------------------------	-----------------------------	----------

КОМБАНК ИНВЕСТ АД БЕОГРАД	БЕОГРАД	20379758
---------------------------	---------	----------

Особа за контакт: ГОРДАНА ЗОРИЋ

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: 011/330-8101

Факс: 011/3282-732

Адреса е-поште: gordana.zoric@kombank.com

Презиме и име: Заменик председника ИО, Драган Сантовац/ Председник ИО, Ивица Смолић
(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА - консолидовани

на дан 30.06.2012.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	22.362.821	19.245.082
Опозиви депозити и кредити	002	44.777.168	59.038.570
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фор вредности деривата и друга потраживања	003	1.031.167	1.320.367
Дати кредити и депозити	004	197.213.487	169.380.487
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	38.002.022	27.150.573
Удели (учешћа) код неповезаних правних лица	006	401.028	342.755
Остали пласмани	007	3.542.658	2.206.812
Нематеријална улагања	008	614.419	605.494
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	7.796.330	7.872.205
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	234.955	222.029
Одложена пореска средства	011	29.870	0
Остала средства	012	5.346.264	5.294.124
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
Удели (учешћа) у капиталу повезаних лица по методу капитала	014	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 014)	015	322.242.189	292.679.098
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	34.842.967	36.844.907
Остали депозити	102	206.211.952	183.078.009
Примљени кредити	103	3.335.744	2.255.677
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	206.179	206.901
Резервисања	106	1.720.848	2.188.093
Обавезе за порезе	107	56.159	45.021
Обавезе из добитка	108	88.040	184.440
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	47.260	17.361
Остале обавезе	111	26.785.684	21.814.687
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	273.294.833	246.635.076
КАПИТАЛ			
Капитал	113	28.462.612	28.462.607
Резерве из добити	114	15.483.970	12.261.615
Ревалоризационе резерве	115	760.666	689.620
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	77.483	63.940
Добитак	117	2.823.830	3.830.588
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	119	1.493.761	863.532
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	120	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115 -116+117-118+119-120)	121	48.947.356	46.044.022
УКУПНО ПАСИВА (112+121)	122	322.242.189	292.679.098
Интерес мањинских власника	123	64	56
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 125 до 129)	124	197.355.379	186.996.187
Послови у име и за рачун трећих лица	125	4.849.771	4.367.427
Преузете будуће обавезе	126	42.544.329	38.500.501
Примљена јамства за обавезе	127	0	0
Деривати	128	0	261.602
Друге ванбилансне позиције	129	149.961.279	143.866.657



БИЛАНС УСПЕХА - консолидовани

од 01.01.2012. до 30.09.2012.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.09. текуће године	01.01.-30.09. претходне године
1	2	3	4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	10.447.969	9.318.506
Расходи од камата	202	4.783.732	4.191.268
Добитак по основу камата (201-202)	203	5.664.237	5.127.238
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	2.623.541	2.517.435
Расходи од накнада и провизија	206	377.539	299.980
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	2.246.002	2.217.455
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	1.075	4.063
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	82.018	1.254
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	1.259	1.573
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	0	1.677.253
Нето расходи од курсних разлика	220	9.968.345	0
Приходи од дивиденди и учешћа	221	1.306	7.081
Остали пословни приходи	222	121.461	201.400
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	320.806	627.172
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	2.265.762	2.045.090
Трошкови амортизација	226	414.390	357.127
Оперативни и остали пословни расходи	227	2.738.787	2.252.801
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	13.137.743	7.855.039
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	3.091.265	9.817.848
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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)	230	2.453.597	1.984.192
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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)	231	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	2.453.597	1.984.192
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0
Порез на добит	236		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237		
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238		
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	2.453.597	1.984.192
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0
Нето добитак који припада мањинским улагачима	241	1	0
Нето добитак који припада власницима матичног правног лица	242	2.453.596	1.984.192
Нето губитак мањинских улагача	243	0	0
Нето губитак власника матичног друштва	244	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	245		
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	246		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	247		



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2012. до 30.06.2015.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	11.457.237	11.172.525
1. Приливи од камата	302	8.708.809	8.457.958
2. Приливи од накнада	303	2.633.468	2.551.363
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	113.854	156.123
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	1.306	7.081
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	9.045.284	7.860.911
5. Одливи по основу камата	307	3.510.148	3.354.619
6. Одливи по основу накнада	308	384.119	306.791
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	2.078.789	1.851.632
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дојина на терет прихода	310	423.904	374.044
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	2.648.704	1.973.825
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	2.411.973	3.311.614
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	17.036.711	0
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	258.849	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	17.377.862	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	1.371.234	14.001.725
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	1.371.234	4.752.762
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	0	3.627.345
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	5.421.618
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	18.977.450	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	10.690.111
16. Плаћени порез на добит	324	396.354	188.875
17. Исплаћене дивиденде	325	252.865	288.853
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	18.028.431	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	11.165.839
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	1.235.892	19.729
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	1.229.370	8.951
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	58
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	6.322	10.717
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	11.603.856	311.174
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	11.262.382	509
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	751	1.846
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	340.825	308.819
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	10.368.266	291.445
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	5.239.524	2.884.725
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	558.970	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	4.680.554	2.884.725
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	13.544	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	13.544	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	5.225.980	2.884.725
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	35.569.184	14.076.978
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	22.683.019	22.848.538
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	12.886.165	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	9.572.662
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	18.245.682	23.254.940
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	8.008.924	5.620.900
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	17.777.930	3.844.959
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	22.362.821	19.459.319

Генерални директор
 КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД
 3

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од 01.01.2012. до 30.06.2012.

Позиција	Укупна динара																					
	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413									
Стање на дан 01.01. претходне године	13.881.064	414	427	440	14.581.543	453	9.868.217	466	663.008	479	2.967.526	482	505	15.862	531	790.156	544	507	42.735.634	570	42.735.634	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање		415	428	441		456		467		480		483	506		532		545	558		571		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење		416	429	442		455		468		481		484	507		533		546	559		572		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2-3)	13.881.064	417	430	443	14.581.543	458	9.868.217	469	663.008	482	2.967.526	485	508	15.862	534	790.156	547	560	42.735.634	573		
Укупна повећања у претходној години		418	431	444		457	2.427.143	470	82.249	483	4.152.159	486	509	49.895	535	867.794	548	561	7.475.758	574		
Укупна смањења у претходној години		419	432	445		458	34.015	471	55.637	484	3.289.096	487	510	1.757	536	794.420	549	562	4.171.371	575		
Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)	13.881.064	420	433	446	14.581.543	459	12.261.915	472	688.620	485	3.833.588	488	511	63.940	537	863.532	550	563	46.044.022	576		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање		421	434	447		460		473		486		489	512		538		551	564		577		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење		422	435	448		461		474		487		490	513		539		552	565		578		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8-9)	13.881.064	423	436	449	14.581.543	461	12.261.915	475	688.620	488	3.833.588	491	514	63.940	540	863.532	553	566	46.044.022	579		
Укупна повећања у текућој години	5	424	437	450		461	3.253.294	476	71.046	489	2.582.810	492	515	17.151	541	1.395.471	554	567	7.325.475	580		
Укупна смањења у текућој години		425	438	451		464	70.339	477		490	3.589.568	493	516	3.628	542	765.242	555	568	4.422.141	581		
Стање на дан 30.06. текуће године (р.бр. 10+11-12)	13.881.069	426	439	452	14.581.543	461	15.483.970	478	760.666	491	2.823.830	494	517	77.483	543	1.493.761	556	569	48.947.356	582		

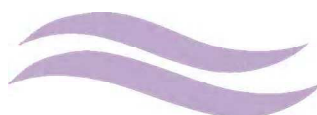


Генерални директор

NAPOMENE

UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 30.06.2012. GODINE

Beograd, avgust 2012. godine



1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKARSKE GRUPE

Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu "Matična banka") je osnovana 01.12.1970. godine, a transformisana u akcionarsko društvo dana 06.05.1992. godine.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Matične banke, na dan 30.06.2012. godine imaju:

1. Republika Srbija
2. EBRD, London i
3. ARTIO INT. EQUITY FUND, New York

Prikaz strukture kapitala dat je u napomeni broj 4.

Matična banka ima tri zavisna pravna lica sa učešćem u vlasništvu:

- 100% - Komercijalna banka AD Budva, Crna Gora
- 100% - KomBank INVEST AD Beograd, Srbija
- 99,998% - Komercijalna banka AD Banja Luka, Bosna i Hercegovina.

Manjinski vlasnik u Komercijalnoj banci AD Banja Luka sa 0,002% je Agencija za osiguranje i finansiranje izvoza Republike Srbije.

Konsolidovani finansijski izveštaji i napomene uz finansijske izveštaje predstavljaju podatke Komercijalne banke AD Beograd kao Matične banke, Komercijalne banke AD Budva, Komercijalne banke AD Banja Luka i Društva za upravljanje investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (u daljem tekstu „Grupa“).

Komercijalna banka AD Budva osnovana je u novembru 2002. godine kao afilijacija Komercijalne banke AD Beograd i upisana u centralni registar Privrednog suda u Podgorici 06. marta 2003. godine.

Komercijalna banka AD Banja Luka je osnovana u septembru 2006. godine i dana 15. septembra 2006. godine upisana u sudski registar Rešenjem Osnovnog suda u Banja Luci.

Društvo za upravljanje investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd osnovano je u decembru 2007. godine i registrovano 5. februara 2008. godine.

Aktivnosti Grupe uključuju kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i poslove platnog prometa u zemlji i inostranstvu u skladu sa Zakonom o bankama, kao i poslove upravljanja investicionim fondovima. Grupa je dužna da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na dan 30. juna 2012. godine, Grupu čine centrala i sedišta u Beogradu u ulici Svetog Save br. 14, sedišta Komercijalne banke AD Budva u Budvi, sedišta Komercijalne banke AD Banja Luka u Banja Luci, sedišta Društva za upravljanje investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd u Beogradu, 40 filijala i 243 ekspoziture na teritoriji Srbije, Crne Gore i Bosne i Hercegovine.

Grupa je na dan 30. juna 2012. godine imala 3.266 zaposlenih, a 31. decembra 2011. godine 3.282 zaposlena.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Članice Grupe su vodile poslovne knjige i sastavile pojedinačne finansijske izveštaje na dan 30. juni 2012.godine u skladu sa lokalnim zakonskim propisima, ostalim propisima koji se baziraju na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) kao i propisima nadležnih centralnih banaka i regulatornih tela.

U svrhu pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja pojedinačni finansijski izveštaji zavisnih banaka su prilagođeni prezentaciji finansijskih izveštaja na osnovu računovodstvenih propisa Republike Srbije.

Matična banka vodi evidencije i sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije (Službeni glasnik RS 46/2006, 111/2009), Zakonom o bankama (Službeni glasnik RS 107/2005, 91/2010) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Pri sastavljanju i prezentovanju periodičnih konsolidovanih finansijskih izveštaja za period januar – jun 2012. godine Matična banka je koristila iste računovodstvene politike i metode izračunavanja kao i prilikom sastavljanja Godišnjih konsolidovanih finansijskih izveštaja za 2011. godinu.

Priloženi konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Uputstvom o načinu na koji javna društva i pojedina lica povezana sa njima dostavljaju informacije Komisiji za hartije od vrednosti na osnovu Zakona o tržištu kapitala (Sl.Gl.31/2011). Propisani set polugodišnjih konsolidovanih finansijskih izveštaja čine: Bilans stanja – konsolidovani, Bilans uspeha – konsolidovani, Izveštaj o tokovima gotovine – konsolidovani, izveštaj o promenama na kapitalu – konsolidovani i Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje.

2.2. Pravila procenjivanja

Konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela istorijske vrednosti, osim za sledeće pozicije:

- finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, koji se vrednuju po fer vrednosti;
- finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju, koji se vrednuju po fer vrednosti;
- derivati, koji se vrednuju po fer vrednosti i
- građevinski objekti, koji se vrednuju po revalorizovanoj vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe iskazani su u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji i funkcionalnu valutu Matične banke.

Funkcionalne valute EUR iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Budva i BAM iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Banja Luka, preračunate su u prezentacionu valutu, odnosno funkcionalnu valutu Matične banke – dinar (RSD) na bazi zvanično objavljenih kurseva u Republici Srbiji.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje i prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Grupe korišćenje najboljih mogućih procena i razumevanja pretpostavki, koji imaju efekte na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanja potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su rezultat redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u konsolidovanim finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promene u proceni, ukoliko promena u proceni utiče samo na taj obračunski period, ili u periodu kada je došlo do promene u proceni i narednim obračunskim periodima, ukoliko promena u proceni utiče na tekući i buduće obračunske periode.

U Napomeni 3.15. su date informacije o oblastima kod kojih je stepen procene najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCENA I PRETPOSTAVKI

Konsolidovani finansijski izveštaji predstavljaju finansijske izveštaje Grupe u kojima su konsolidovani finansijski izveštaji Komercijalne banke AD Beograd kao matične banke i sledećih zavisnih i povezanih pravnih lica:

- Komercijalna banka a.d. Budva, Crna Gora, koja je 100% u vlasništvu Matične banke,
- Društvo za upravljanje investicionim fondom KomBank Invest AD Beograd, koje je 100% u vlasništvu Matične banke i
- Komercijalna banka a.d. Banja Luka, Bosna i Hercegovina koje je 99,998% u vlasništvu Matične banke.

Bilans uspeha i bilans tokova gotovine su reklasifikovani primenom prosečnog kursa u Republici Srbiji za prvo polugođe 2012. godine od 110,8181 za jedan EUR i 56,6604 za jedan BAM, a ostali finansijski izveštaji (bilans stanja i izveštaj o promenama na kapitalu) primenom zaključnog kursa na dan 30.06.2012. godine od 115,8203 za jedan EUR odnosno 59,2180 za jedan BAM.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između članice Grupe i klijenta.

Prihodi od naknade za odobravanje kredita se knjiže kao odloženi prihodi, a priznaju se u prihode kamata perioda po metodu efektivne kamatne stope (EKS), odnosno efektivnog prinosa na plasmane po kreditima.

Prihodi od kamate uključuju i prihode po osnovu finansijskih instrumenata zaštite od rizika, uglavnom po osnovu vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu stranu valutu ili za indeks rasta cena na malo, a obračunavaju se na kraju svakog meseca u toku otplate i na dan dospeća anuiteta za plaćanje.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi po osnovu naknada za bankarske usluge i rashodi po osnovu naknada i provizija se utvrđuju u trenutku dospeća za naplatu, odnosno kada su ostvareni. U bilansu uspeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje garancija i dr. potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspeha srazmerno vremenu trajanja.

3.3. Prihodi i rashodi po osnovu hartija od vrednosti

Realizovani ili nerealizovani dobiti i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti kojima se trguje priznaju se kroz bilans uspeha.

Dobici i gubici po osnovu promene amortizovane vrednosti hartija od vrednosti koje se drže do dospeća priznaju se u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru revalorizacionih rezervi uključenih u kapital. Prilikom prodaje ili trajnog smanjenja vrednosti ovih hartija, odgovarajući iznosi prethodno formiranih revalorizacionih rezervi iskazuju se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu ulaganja u hartije od vrednosti.

Dobici/gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule i promene kursa hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju kao i prihodi od kamata po hartijama od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju se u okviru bilansa uspeha.

Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate.

Obezvredjenja za procenjene vrednosti rizika po svim vrstama HOV priznaju se u bilansu uspeha.

3.4. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

3.5. Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja

3.5.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja.

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je nematerijalno ulaganje raspoloživo za upotrebu.

Osnovicu za obračun amortizacije čini nabavna vrednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrednost. Ako preostala vrednost nije materijalno značajna, ne uzima se u obzir prilikom obračuna amortizacije, odnosno ne umanjuje osnovicu za amortizaciju.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se putem proporcionalne metode, uz korišćenje amortizacione stope od 14,29 do 33,34%.

3.5.2. Osnovna sredstva

/i/ Priznavanje i vrednovanje

Osnovna sredstva, osim nekretnina, se vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja. Od 01.01.2005. godine Grupa je prihvatila metod revalorizacije za nepokretnosti u vlasništvu članica Grupe. Na osnovu usvojene procene tržišne vrednosti nepokretnosti u vlasništvu Matične banke od strane Upravnog odbora, izvršen je obračun revalorizacije i uvećana vrednost nepokretnosti u 2005. godini.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Kada delovi osnovnog sredstva imaju različite korisne vekove trajanja, oni se vode kao zasebne stavke (glavne komponente) opreme.

Za naknadno merenje osnovnih sredstava, osim nekretnina, nakon početnog priznavanja Grupa primenjuje model nabavne vrednosti. Za naknadno merenje nekretnina, nakon početnog priznavanja, Grupa koristi model revalorizacije.

/ii/ Naknadni troškovi

Troškovi zamene dela osnovnog sredstva priznaju se po knjigovodstvenoj vrednosti ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim delom prilivati u Grupu i ako se cena koštanja tog dela sredstva može pouzdano izmeriti. Rezervni delovi i oprema za servisiranje evidentiraju se kroz bilans uspeha kada se potroše.

/iii/ Amortizacija

Amortizacija osnovnih sredstava obračunava se ravnomerno na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava, primenom sledećih godišnjih stopa, koje su određene tako da se nabavna vrednost ili revalorizovana vrednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku veka upotrebe.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Građevinski objekti	2,50%
Kompjuterska oprema	25%
Nameštaj i druga oprema	6,7%-33,33%
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima	4,25%-86,20%

3.5.3. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine Grupa drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog.

Početno merenje investicionih nekretnina se vrši po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Troškovi transakcije se ne uključuju u početno odmeravanje.

Za naknadno merenje investicionih nekretnina, nakon početnog priznavanja, Grupa primenjuje metod nabavne vrednosti.

Amortizacija investicionih nekretnina se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost investicionih nekretnina, primenom godišnje stope od 2,5%.

3.6. Zalihe

3.6.1. Zalihe

Zalihe se iskazuju po ceni koštanja ili po neto prodajnoj vrednosti u zavisnosti od toga koja je niža.

U okviru zaliha Grupa iskazuje sredstva stečena naplatom dospelih potraživanja po kreditima.

3.6.2. Stalna sredstva namenjena prodaji

Stalno sredstvo namenjeno prodaji je sredstvo čija se knjigovodstvena vrednost može prevashodno nadoknaditi prodajnom transakcijom, a ne kroz dalju upotrebu.

Stalno sredstvo se klasifikuje kao stalno sredstvo namenjeno prodaji ako su ispunjeni sledeći kriterijumi:

- Sredstvo (ili grupa sredstava) je raspoloživa za neposrednu prodaju u stanju u kome se trenutno nalazi
- Postoji usvojeni plan prodaje stalnih sredstava i započeto je sa aktivnostima na ostvarenju plana prodaje
- Postoji aktivno tržište za takva sredstva i sredstvo je aktivno prisutno na tom tržištu
- Verovatnoća prodaje je vrlo velika, odnosno postoji očekivanje da će prodaja biti realizovana u roku od godinu dana od dana klasifikacije sredstva kao stalnog sredstva namenjenog prodaji.

Stalno sredstvo namenjeno prodaji se početno vrednuje po sadašnjoj (knjigovodstvenoj) vrednosti ili tržišnoj (fer) vrednosti umanjenoj za troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja vrednost od tih vrednosti je niža. Od momenta

klasifikacije sredstva kao stalnog sredstva namenjenog prodaji, prestaje se sa obračunom amortizacije za ova sredstva.

Ukoliko dođe do promene plana prodaje, stalno sredstvo prestaje da se klasifikuje kao stalno sredstvo namenjeno prodaji. U tom slučaju, stalno sredstvo se vrednuje po nižoj od sledeće dve vrednosti:

- Knjigovodstvene vrednosti sredstva pre nego što je stalno sredstvo klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji, usklađene za obračunatu amortizaciju i obezvređenje koje bi bilo priznato da stalno sredstvo nije bilo klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji i
- Nadoknadle vrednosti na datum naknadne odluke da se sredstvo ne proda.

3.7. Finansijski instrumenti

/i/ Klasifikacija

Grupa klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i sredstva koja se drže do roka dospeća. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo članice Grupe vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

/ii/ Priznavanje

Kupovina ili prodaja finansijskog sredstva ili obaveze se evidentira korišćenjem računovodstvenog obuhvatanja na datum saldiranja transakcije.

/iii/ Vrednovanje

Finansijski instrumenti inicijalno se vrednuju po tržišnoj vrednosti koja uključuje transakcione troškove kod svih finansijskih sredstava ili obaveza osim onih koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha inicijalno se priznaju po fer vrednosti, a transakcioni troškovi terete troškove poslovanja u bilansu uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha se nakon inicijalnog priznavanja, iskazuju po fer vrednosti. Krediti i potraživanja, kao i finansijska sredstva koje se drže do dospeća, vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijske obaveze se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, osim finansijskih obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

/iv/ Prestanak priznavanja

Članica Grupe vrši isknjiženje finansijskog sredstva kada prava na priliv gotovine po osnovu tog sredstva isteknu ili kada ta prava prenesu na drugoga. Svako pravo po prenetoj finansijskoj aktivni, kreirano ili zadržano od strane članice Grupe, priznaje se kao posebno sredstvo ili obaveza.

Članica Grupe vrši isknjiženje obaveze kada je obaveza izmirena, ukinuta ili kada je prenet na drugoga.

/v/ Vrednovanje po amortizovanim vrednostima

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda

efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjenog za obezvređenje.

/vi/ Vrednovanje po fer vrednosti

Fer vrednost finansijskih instrumenata je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obavještenih, voljnih strana u okviru nezavisne transakcije.

Fer vrednost se određuje primenom dostupnih tržišnih informacija na dan izveštavanja i ostalih modela vrednovanja koje članica Grupe koristi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu, kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu. Ostala potraživanja i obaveze se svode na sadašnju vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa. Rukovodstvo je mišljenja da usled prirode poslovanja Grupe i njenih opštih politika, nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

Fer vrednost neopozivih kredita i vanbilansnih stavki je ista kao njihova knjigovodstvena vrednost.

/vii/ Obezvređenje

Finansijska sredstva Grupe se procenjuju na dan bilansa kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni dokazi obezvređenja. Ukoliko postoje dokazi o obezvređenju, utvrđuje se naplativ iznos plasmana. Radi adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom, Grupa je svojim unutrašnjim aktima propisala posebne politike i procedure za identifikovanje loše aktive i upravljanje tom aktivom.

Rukovodstvo članice Grupe vrši procenu naplativosti potraživanja, odnosno ispravke vrednosti plasmana na osnovu pojedinačne procene rizičnih potraživanja. Rizičnim potraživanjima se smatraju sva potraživanja sa kašnjenjem u otplati. Članice grupe procenjuju naplativi iznos potraživanja i plasmana, imajući pri tome u vidu urednost u plaćanju, finansijsko stanje dužnika i kvalitet kolateralu, kao i ugovoreni novčani tok i istorijske podatke o gubicima.

Za procenjen iznos obezvređenja članice Grupe vrše ispravku vrednosti na teret rashoda perioda u kome je došlo do obezvređenja. Ako u kasnijim periodima rukovodstvo utvrdi da je došlo do promene uslova i da obezvređenje više ne postoji, ranije izvršena ispravka vrednosti se ukida u korist prihoda. Ukidanje ispravke vrednosti ne može imati za rezultat veću knjigovodstvenu vrednost sredstva od vrednosti koju bi to sredstvo imalo da ranije nije izvršeno obezvređenje.

3.8. Krediti

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenih plasmana, umanjenih za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje metodologiju koja je zasnovana na punoj primeni MRS 39. a koja je obelodanjena u napomeni 3.15.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili za rast indeksa cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru

potraživanja po osnovu plasmana. Efekti ove revalorizacije su evidentirani u okviru prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

3.9. Finansijska sredstva

3.9.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha su finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja. Finansijsko sredstvo se klasifikuje u ovu kategoriju ukoliko je pribavljeno prvenstveno radi prodaje u kratkom roku. Derivati se takođe klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja, osim ako su određeni kao instrument zaštite od rizika. Sredstva u ovoj kategoriji su klasifikovana kao tekuća sredstva. Finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekat promena u fer vrednosti iskazuje u bilansu uspeha obuhvataju obveznice stare devizne štednje emitovane od strane Republike Srbije i akcije banaka i preduzeća nabavljene radi trgovine.

3.9.2. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, koje članice Grupe imaju nameru i mogućnost da drže do roka dospeća. Ova finansijska sredstva obuhvataju obveznice pravnih lica i državne zapise Vlade Crne Gore.

U slučaju da članica Grupe odluči da proda značajan deo finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija se reklasifikuje kao raspoloživa za prodaju. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća klasifikuju se kao dugoročna sredstva, osim ako su rokovi dospeća kraći od 12 meseci od datuma bilansa stanja, tada se klasifikuju kao kratkoročna sredstva.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća inicijalno su evidentirana po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa su iskazana po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih tokova gotovine utvrđenih primenom efektivne kamatne stope sadržane u instrumentu.

3.9.3. Učešća u kapitalu i ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća ili finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodati zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena. Ukoliko za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju ne postoji aktivno tržište, ukoliko su sa fiksnim rokom dospeća, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju sastoje se od zapisa i obveznica emitovanih od strane Republike Srbije, akcija drugih banaka i akcija i udela u drugim pravnim licima.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa procenjuju se po tržišnoj vrednosti, ako je poznata. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacionih rezervi, sve do otuđenja tih finansijskih sredstava kada se revalorizacione rezerve prenose u prihode.

Kod učešća u kapitalu postoji namera držanja u neodređenom periodu. Ova učešća mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka i čekovi poslani na naplatu.

3.11. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima članice Grupe upravljaju uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Grupe, već u vanbilansne pozicije.

3.12. Porezi i doprinosi

3.12.1. Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope na iznos dobitka pre oporezivanja iskazanog u skladu sa MRS/MSFI, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Matična banka nema mogućnost vršenja poreske konsolidacije na osnovu važećih propisa u Republici Srbiji.

Konačni iznosi obaveza po osnovu poreza na dobit članice Grupe utvrđuju primenom poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu lokalnim poreskim propisima.

Poreske stope za 2012. godinu su:

Srbija	10%
Crna Gora	9%
Bosna i Hercegovina	10%

3.12.2. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i dažbine u skladu sa republičkim, lokalnim i poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.13. Depoziti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i članice Grupe. Članice grupe su ugovarale kamatne stope na depozite u zavisnosti od visine depozita.

Devizni depoziti se prikazuju u dinarima prema srednjem kursu valuta važećem na dan bilansa.

U bilansu stanja depoziti su prikazani kao transakcioni i ostali depoziti.

3.14. Kapital

Kapital Grupe obuhvata osnivački udeo, akcije narednih emisija, rezerve iz dobiti, revalorizacione rezerve, akumulirani rezultat, rezultat tekućeg perioda umanjen za nerealizovane gubitke po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Kapital Grupe formiran je iz uloženi sredstava osnivača Matične banke i manjinskog osnivača Komercijalne banke AD Banja Luka u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Grupe.

3.15. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke

Rukovodstvo vrši procene i donosi pretpostavke koje utiču na vrednost sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini. Procenjene vrednosti su retko jednake ostvarenim rezultatima. Procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine su prikazane u daljem tekstu.

/i/ Ispravka vrednosti

Grupa vrši pregled potraživanja i drugih plasmana u cilju procene ispravke vrednosti i rezervisanja na mesečnom nivou. Kod utvrđivanja da li gubitke po osnovu obezvređenja potraživanja i drugih plasmana treba priznati u bilansu uspeha, članice Grupe procenjuju da li postoje informacije/dokazi koje ukazuju na postojanje merljivog smanjenja procenjenih budućih tokova gotovine na grupnom nivou, pre nego što je takve gubitke moguće identifikovati na nivou pojedinačnog potraživanja, odnosno plasmana. Informacije koje mogu ukazati na gubitke po osnovu potraživanja i plasmana uključuju: neredovnost i kašnjenje u izmirivanju obaveza, tržišne i ekonomske uslove na lokalnom nivou koji uslovljavaju kašnjenja u izmirivanju obaveza i sl. Procene rukovodstva o obezvređenju potraživanja i drugih plasmana putem procene budućih tokova gotovine se baziraju na stvarnim gubicima iz prošlosti, koji su realizovani na finansijskim sredstvima sa sličnim rizikom i sličnim uzrocima obezvređenja. Metodologija i pretpostavke od kojih se polazi pri definisanju iznosa i perioda priliva gotovine po osnovu plasmana su predmet redovne provere u cilju svođenja na minimum razlike između procenjenih gubitaka i stvarnih gubitaka.

Postupak procene obezvređenja se vrši na pojedinačnom nivou, za svaki materijalno značajan kredit i na grupnom nivou, za materijalno manje značajne kredite. Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem, primenom efektivne kamatne stope konkretnog kredita.

Obezvređenje za materijalno manje značajne kredite se procenjuje grupno za svaku bonitetnu grupu posebno, imajući u vidu njihove slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika, i to u visini procenta migracija odgovarajuće bonitetne grupe u V bonitetnu grupu korigovanih za procenat naplate kredita koji su bili svrstani u V bonitetnu grupu.

Ukoliko se prilikom pojedinačne procene materijalno značajnih kredita proceni da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju kredita, taj kredit se obezvređuje u visini procenta obezvređenja bonitetne grupe kojoj pripada.

Metodologija i pretpostavke od kojih se polazi pri definisanju iznosa i perioda priliva gotovine po osnovu plasmana su predmet redovne provere u cilju svođenja na minimum razlike između procenjenih gubitaka i stvarnih gubitaka. Iznosi očekivanih priliva po kreditu procenjuju se na osnovu dokaza o planiranim prihodima dužnika, a u slučaju da su nedovoljni primenjuje se procena novčanog toka iz realizacije kolaterala. Procena broja dana kašnjenja naplate određenog potraživanja od dužnika, utvrđuje se sagledavanjem svih relevantnih dokaza o vremenu realizacije planiranih prihoda dužnika, kao i iskustvenih podataka o kašnjenju u plaćanju tog dužnika.

/ii/ Poštena (fer) vrednost

Utvrđivanje poštene vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji tržišna cena zahteva korišćenje različitih modela i tehnika. Kod finansijskih instrumenata koji imaju manji obim trgovine i čije tržišne cene su samim tim manje transparentne, utvrđivanje fer vrednosti je subjektivnije, odnosno zahteva veći stepen korišćenja procene u zavisnosti od likvidnosti instrumenta, koncentracije rizika, nesigurnosti na tržištu, pretpostavki vezanih za cenu i ostalih faktora koji utiču na konkretan finansijski instrument.

3.16 . Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima, članice Grupe su u obavezi da plaćaju doprinose državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Članice Grupe su, takođe, obavezne da od bruto zarada zaposlenih obustave doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplate tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

Grupa nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna godine.

Grupa je izvršila izdvajanje rezervisanja u 2011. godini u skladu sa MRS 19 za deo povećanja dugoročnih obaveza za otpremnine za odlazak u penziju i povećanje obaveza za neiskorišćene dane godišnjih odmora zaposlenih.

3.17. Informacije po segmentima

Grupa najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

Bilansna suma Matične banke iznosi 92,22% ukupne bilansne sume konsolidovanog bilansa stanja (2011. godine: 92,25%).

Bilansna suma Komercijalne banke AD Budva iznosi 3,35% ukupne konsolidovane aktive (2011. godine: 3,24%), Komercijalne banke AD Banja Luka 4,40% (2010. godine: 4,48%) i KomBank INVEST-a 0,03% (2011. godine: 0,03%).

Prilikom konsolidacije izvršena je eliminacija svih međusobnih odnosa iz bilansa stanja u iznosu od 5.924.886 hiljada dinara (2011. godine: 5.690.480 hiljada dinara). Iz bilansa uspeha izvršena je eliminacija prihoda u iznosu od 2.971 hiljada dinara (2011. godine: 165.859 hiljada dinara), a rashoda u iznosu od 28.722 hiljada dinara (2011. godine 46.767 hiljada dinara) – napomena 7.

Informacije po segmentima su obelodanjene u napomeni 6.

4. KAPITAL

Kapital Grupe čine:

U hiljadama RSD	30.06.2012.	31.12.2011.
Akcijski kapital	13.881.069	13.881.064
Emisiona premija	14.581.543	14.581.543
Kapital	28.462.612	28.462.607
Rezerve iz dobiti	15.483.970	12.261.615
Revalorizacione rezerve	760.666	689.620
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(77.483)	(63.940)
Rezerve	16.167.153	12.887.295
Akumulirana dobit	2.823.830	3.830.588
Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	1.493.761	863.532
Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	-	-
Stanje na dan	48.947.356	46.044.022

5. ADEKVATNOST KAPITALA I POKAZATELJI POSLOVANJA USAGLAŠENI SA ZAKONOM O BANKAMA

Adekvatnost kapitala

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe prema metodologiji NBS na dan 30.06.2012. godine iznosi 16,93%. Grupa je dužna da uskladi obim svog poslovanja sa parametrima iz Zakona o bankama. Na dan 30.06.2012. godine svi pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim parametrima.

Matična banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% ustanovljen od strane Narodne banke Srbije, saglasno Bazelskoj konvenciji važećoj za sve banke. Koeficijent adekvatnosti kapitala Matične banke, na dan 30. jun 2012. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja iznosi 15,50 % primenom poznatih odluka Narodne banke Srbije za 2012. godinu. Na dan 30.06.2012. godine svi pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim parametrima.

Komercijalna banka AD Budva je dužna da održava minimalni koeficijent solventnosti kapitala od 10% ustanovljen od strane Centralne banke Crne Gore. Koeficijent solventnosti na dan 30.06.2012. godine, izračunat kao odnos ukupnog iznosa rizičnog kapitala i ukupno ponderisane aktive, iznosi 38,28% prema metodologiji obračuna propisanoj od strane Centralne banke Crne Gore. Na dan 30.06.2012. godine svi pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim parametrima.

Komercijalna banka AD Banja Luka je je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12% ustanovljen od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Na dan 30.06.2012. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosi 27,04%. Na dan 30.06.2012. godine svi pokazatelji su bili usklađeni sa propisanim parametrima.

6. IZVEŠTAJ PO SEGMENTIMA

A. BILANS STANJA na dan 30. jun 2012. godine

U hiljadama dinara

	Kom. banka AD Beograd	Kom. banka AD Budva	Kom. banka AD Banja Luka	KomBank INVEST AD Beograd	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20.821.715	1.081.342	459.764	-	22.362.821
Opozivi depoziti i krediti	43.003.040	358.891	1.415.237	-	44.777.168
Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, prodaje fer vredn. derivata i dr. potraživanja	1.619.984	83.368	127.662	153	1.831.167
Dati krediti i depoziti	178.256.043	7.121.419	11.836.025	-	197.213.487
HOV (bez sopstvenih akcija)	37.390.047	601.987	-	99.988	38.092.022
Udeli (učešća) kod nepovezanih pravnih lica	400.962	66	-	-	401.028
Ostali plasmani	3.540.485	-	2.172	1	3.542.658
Nematerijalna ulaganja	562.448	14.498	36.308	1.165	614.419
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	7.439.645	248.346	108.301	38	7.796.330
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	101.040	-	133.915	-	234.955
Odložena poreska sredstva	29.870	-	-	-	29.870
Ostala sredstva	4.016.081	1.267.412	62.517	254	5.346.264
Gubitak iznad iznosa kapitala	-	-	-	-	-
Udeli (učešća) kod povezanih pravnih lica po metodu kapitala	-	-	-	-	-
Ukupno aktiva	297.181.360	10.777.329	14.181.901	101.599	322.242.189
PASIVA					
Transakcioni depoziti	29.551.288	1.436.980	3.854.699	-	34.842.967
Ostali depoziti	196.102.493	4.184.707	5.924.752	-	206.211.952
Primljeni krediti	2.525.916	148.114	661.714	-	3.335.744
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	193.932	10.625	1.622	-	206.179
Rezervisanja	1.659.952	41.456	19.089	351	1.720.848
Obaveze za poreze	51.350	3.419	1.274	116	56.159
Obaveze iz dobitka	88.040	-	-	-	88.040
Odložene poreske obaveze	46.906	282	-	72	47.260
Ostale obaveze	25.754.169	841.505	188.838	1.172	26.785.684
Ukupno obaveze	255.974.046	6.667.088	10.651.988	1.711	273.294.833
KAPITAL					
Kapital	28.462.553	-	59	-	28.462.612
Rezerve iz dobiti	14.785.440	510.155	188.375	-	15.483.970
Revalorizacione rezerve	760.666	-	-	-	760.666
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	77.483	-	-	-	77.483
Dobitak	2.222.846	550.095	76.330	69	2.823.830
Gubitak do nivoa kapitala	-	-	-	25.510	-
Pozitivne kumul. razlike po osnovu kurs. inoop. Negativne kumul. razlike po osnovu kurs. inoop.	1.488.695	2.850	2.061	155	1.493.761
	-	-	-	-	-
UKUPAN KAPITAL	47.642.717	1.063.100	266.825	-25.286	48.947.356
UKUPNO PASIVA	303.616.763	7.730.188	10.918.813	-23.575	322.242.189
Interes manjinskih vlasnika	-	-	64	-	64
VANBILANSNE POZICIJE	193.103.656	1.329.270	2.922.453	-	197.355.379
Poslovi u ime i za račun trećih lica	4.811.805	37.966	-	-	4.849.771
Preuzete buduće obaveze	39.517.934	768.572	2.257.823	-	42.544.329
Druge vanbilansne pozicije	148.773.917	522.732	664.630	-	149.961.279

B. BILANS USPEHA

Za period od 01.01. do 30.06.2012. godine

	U hiljadama dinara				
	Kom. banka AD Beograd	Kom. banka AD Budva	Kom. banka AD Banja Luka	KomBank INVEST AD Beograd	Ukupno
Prihodi od kamata	9.665.683	333.557	442.853	5.876	10.447.969
Rashodi od kamata	4.604.716	70.455	108.561	-	4.783.732
Dobitak po osnovu kamata	5.060.967	263.102	334.292	5.876	5.664.237
Prihodi od naknada i provizija	2.473.180	64.571	84.917	873	2.623.541
Rashodi naknada i provizija	346.660	8.783	21.811	285	377.539
Dobitak po osnovu naknada i provizija	2.126.520	55.788	63.106	588	2.246.002
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	29	-
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.104	-	-	-	1.075
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	82.069	-	-	-	82.018
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	51	-	-	-
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	-	-	1.259	1.259
Neto prihodi od kursnih razlika	-	2.573	2.195	139	-
Neto rashodi od kursnih razlika	9.973.252	-	-	-	9.968.345
Prihodi od dividendi i učešća	1.306	-	-	-	1.306
Ostali poslovni prihodi	119.918	483	1.048	12	121.461
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	287.262	16.722	16.821	-	320.805
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2.014.605	105.084	140.089	5.984	2.265.762
Troškovi amortizacije	369.461	17.065	27.271	593	414.390
Operativni i ostali poslovni rashodi	2.486.095	107.575	142.616	2.501	2.738.787
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	13.137.349	-	-	394	13.137.743
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.091.248	-	-	17	3.091.265
Dobitak iz redovnog poslovanja	2.305.102	75.449	73.844	-	2.453.597
Gubitak iz redovnog poslovanja	-	-	-	798	-
Porez na dobit					
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza					
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza					
DOBITAK	2.305.102	75.449	73.844	-	2.453.597
GUBITAK	-	-	-	798	-
Interes manjinskih vlasnika	-	-	1	-	1

7. KONSOLIDOVANE POZICIJE POVEZANIH LICA

Bilans stanja

U hiljadama dinara

Zbirni nekonsolidovani bilans stanja	Iznos konsolidacije bilansa stanja	Konsolidovani bilans stanja
328.167.073	5.924.884	322.242.189
gotovina / obaveze	140.210	
plasmani / obaveze	303.786	
ulozi / kapital	5.480.888	

Bilans uspeha

U hiljadama dinara

Zbirni nekonsolidovani dobitak u Bilansu uspeha (pre poreza)	Iznos konsolidacije iz bilansa uspeha		Konsolidovani dobitak (pre poreza)
	prihodi	rashodi	
2.427.846	2.971	28.722	2.453.597
kamate	2.193	2.193	
naknade	778	778	
kursne razlike	-	25.751	

8. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nema bitnih događaja nakon Bilansa stanja 30.06.2012. godine do dana izdavanja ovih Napomena.

9. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa u dinare (RSD) na dan 30. juna 2012. i 31. decembra 2011. godine za pojedine glavne valute su:

	Zvanični kurs NBS		Prosečni kurs NBS	
	30.06.2012.	31.12.2011.	I-VI 2012.	I-VI 2011.
USD	92,1476	80,8662		
EUR	115,8203	104,6409	110,8181	101,9265
CHF	96,3724	85,9121		
BAM	59,2180	53,5020	56,6604	52,1142

U Beogradu, 08.08.2012. godine

Lica odgovorna za sastavljanje

finansijskih izveštaja





KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Svetog Save 14, 11000 Beograd

Tel: +381 11 30 80 100

Fax: +381 11 344 13 35

Matični broj: 07737068

PIB: SR 100001931

PDV broj: 134968641

Šifra delatnosti: 6419

Agencija za privredne registre: 10156/2005

Broj računa: 908-20501-70

SWIFT: KOBBCSBG


E-mail: posta@kombank.com

I Z J A V A

Prema našem mišljenju, polugodišnji konsolidovani finansijski izveštaji za period 01.01.2012. do 30.06.2012. godine, u svim materijalno značajnim pitanjima daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobicima i gubicima, finansijskom položaju i poslovanju Grupe Komercijalne banke AD Beograd i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i MRS i MSFI objavljenim do 1. januara 2009. godine, koji su u Republici Srbiji rešenjem ministra finansija prevedeni i objavljeni u Službenom glasniku oktobra 2010. godine.

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja


Gordana Zorić
direktor Odeljenja
subsidijsara


Savo Petrović
Izvršni direktor za
finansije i računovodstvo

