



KOMERCIJALNA BANKA

Meni najbliža



ИЗВЕШТАЈ

О ПОСЛОВАЊУ БАНКЕ ЗА ПРВИ КВАРТАЛ 2015. ГОДИНЕ

БЕОГРАД, МАЈ 2015. ГОДИНЕ



САДРЖАЈ

1.	ПРИКАЗ ОСНОВНИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ	4
1.1.	Показатељи пословања Банке	4
2.	МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ	5
3.	ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ	6
4.	БИЛАНС СТАЊА ЗА 31.03.2015. ГОДИНЕ	8
4.1.	Актива Банке на дан 31.03.2015. године	8
4.2.	Пасива Банке на дан 31.03.2015. године	9
4.3.	Дати кредити комитентима и депозити комитената на дан 31.03.2015. године	10
4.4.	Комисиони послови и ванбилансне ставке у 2015. години	11
5.	БИЛАНС УСПЕХА ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2015. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ	12
5.1.	Приходи и расходи по основу камата	13
5.2.	Приходи и расходи по основу накнада	14
5.3.	Остварени добитак из редовног пословања	14
6.	СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	15
7.	ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ БИЗНИС ПЛАНА ЗА 2015. ГОДИНУ	15
7.1.	Планиране и остварене вредности биланса стања за први квартал 2015. године	16
7.2.	Планиране и остварене вредности биланса успеха за период 01.01.-31.03.2015. године	17

ПРИЛОГ:

БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. МАРТ 2015.
БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01. ЈАНУАРА ДО 31. МАРТА 2015.
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ ЗА ПРВИ КВАРТАЛ 2015.
ИЗЈАВА ОДГОВОРНИХ ЛИЦА
ОДЛУКА О ОДОБРАВАЊУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

1. ПРИКАЗ ОСНОВНИХ ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ

1.1. Показатељи пословања Банке

ОПИС	31.03.15.	28.02.15.	31.01.15.	2014.	2013.
БИЛАНС СТАЊА (000 РСД)					
Билансна актива	392.989.112	400.927.852	409.807.683	406.261.524	362.786.319
Ванбилансно пословање	541.206.433	356.438.667	361.767.601	373.803.974	224.949.027
СТАНОВНИШТВО					
Кредити ¹	68.907.211	68.650.939	70.514.042	69.039.387	61.848.487
Депозити ²	207.723.147	206.868.193	211.293.962	207.430.548	186.766.804
ПРИВРЕДА					
Кредити	105.718.210	107.684.917	112.959.072	112.768.251	112.261.312
Депозити	54.196.334	52.181.077	54.680.712	57.437.462	42.131.535

ОПИС	31.03.15.	28.02.15.	31.01.15.	2014.	2013.
БИЛАНС УСПЕХА (000 РСД)					
Добитак пре опорезивања	207.932	597.145	416.096	4.757.589	4.588.375
Нето приходи од камата	3.460.981	2.242.808	1.196.277	13.298.586	12.929.237
Нето приходи од накнада	1.143.900	728.160	357.565	4.717.757	4.565.148
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
РОА	0,21%	0,88%	1,22%	1,25%	1,3%
РОЕ – на акцијски капитал	2,08%	8,95%	12,47%	11,88%	11,5%
РОЕ – на укупан капитал	1,19%	5,11%	7,15%	7,05%	7,3%
Нето каматна маржа на укупну активу	3,45%	3,32%	3,52%	3,49%	3,7%
Cost / income рацио	57,63%	59,22%	56,72%	59,65%	58,0%
Оперативни трошкови (000 РСД) ³	2.653.638	1.759.298	863.079	10.745.910	10.161.794
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања (000 RSD)	-1.391.544	-669.600	-296.600	-2.725.389	-3.220.075
Показатељ девизног ризика	6,50%	4,53%	4,27%	2,90%	2,12%
Показатељ ликвидности	3,49	2,91	3,39	2,84	3,45
Оперативни токови готовине	2.797.806	2.016.658	771.358	7.121.339	6.824.563

ОПИС	31.03.15.	28.02.15.	31.01.15.	2014.	2013.
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	75,42%	78,04%	73,61%	72,45%	77,8%
Нето кредитит/депозити	66,68%	71,57%	67,38%	66,33%	72,0%
КАПИТАЛ (000 РСД)					
Адекватност капитала	17,38%	18,21%	17,05%	17,67%	19,0%
Број запослених	2.895	2.900	2.906	2.906	2.966
Актива по запосленом (000 EUR)	1.129	1.149	1.141	1.156	1.067
Актива по запосленом (000 РСД)	135.748	138.251	141.021	139.801	122.315

1 Кредити (становништво и привреда) не укључује остале пласмане и потраживања

2 Позиција депозити не укључује остале обавезе и средства примљена кроз кредитне линије

3 У оквиру оперативних трошкова приказани су трошкови зарада, материјални и нематеријални оперативни трошкови

2. МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ

Након историјског минимума у јануару, међугодишња инфлација бележи раст и на крају првог квартала износи 1,9%. Пораст инфлације резултат је привремених сезонских поскупљења, са ниским инфлаторним притисцима, на шта указује базна инфлација у првом кварталу од -0,5% и испод је доње границе дозвољеног одступања од циља која је пројектована Меморандумом НБС о утврђивању циљане стопе инфлације (4,0+/-1,5%).

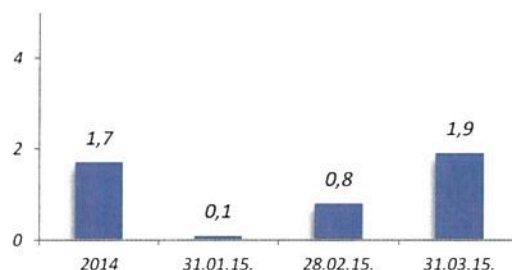
У првом кварталу ове године, динар је незнатно апресирао у односу на евро. Курс динара је стабилизован на вредности од око 120 динара за један евро. Током првог квартала текуће године дошло је до раста курса динара у односу на крај претходне године за 0,6%.

Референтна стопа НБС је снижена на ниво од 7,50% средином марта 2015. године. На снижење стопе је утицало, с једне стране, глобално повећање ликвидности услед квантитативног попуштања ЕЦБ, а са друге ефикасно спровођење фискалне консолидације, економских реформи и закључење аранжмана из предострожности са ММФ-ом. Поменута кретања су подстакла и веће интересовање страних инвеститора за домаће хов. Позитивна економска кретања и повратак инфлације у границе циља од 4%, имају за циљ дугорочни економски развој.

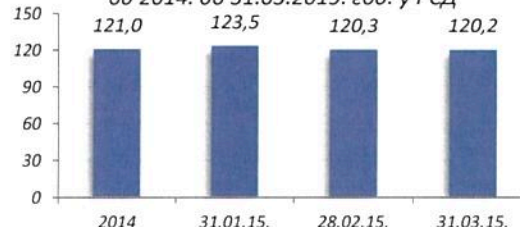
Банкарски сектор у Републици Србији је забележио раст билансне aktive (4,3%) у односу на претходну годину када је остварен пад (-1,2%) што наговештава опоравак банкарског сектора и домаће привреде.

Банка је у току 2014. године повећала учешће у укупној билансној активи банкарског сектора. Током посматраног периода повећано је тржишно учешће Банке у активи банкарског сектора за 3,6 процентна поена.

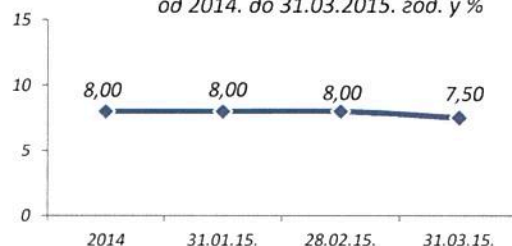
Међугодишња стопа инфлације у периоду од 2014. до 31.03.2015. год. у %



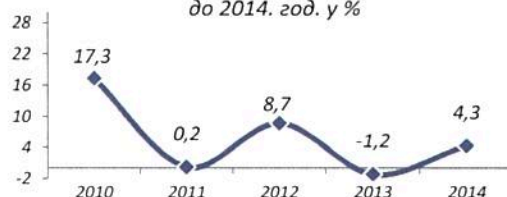
Курс РСД у односу на ЕУР у периоду од 2014. до 31.03.2015. год. у РСД



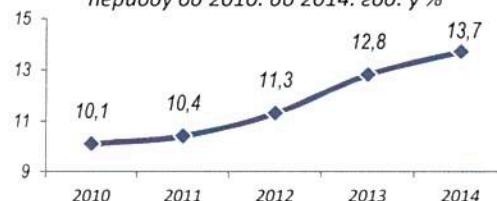
Референтна стопа НБС у периоду од 2014. до 31.03.2015. год. у %



Кретање билансне aktive банкарског сектора у периоду од 2010. до 2014. год. у %



Кретање тржишног учешћа Банке у периоду од 2010. до 2014. год. у %



3. ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 31.12.2014. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ

ОПИС	31.03.15.	28.02.15.	31.01.15.	2014.	2013.
БИЛАНС СТАЊА (000 РСД)					
Билансна актива	392.989.112	400.927.852	409.807.683	406.261.524	362.786.319
Ванбилансно пословање	541.206.433	356.438.667	361.767.601	373.803.974	224.949.027
СТАНОВНИШТВО					
Кредити	68.907.211	68.650.939	70.514.042	69.039.387	61.848.487
Депозити	207.723.147	206.868.193	211.293.962	207.430.548	186.766.804
ПРИВРЕДА					
Кредити	105.718.210	107.684.917	112.959.072	112.768.251	112.261.312
Депозити	54.196.334	52.181.077	54.680.712	57.437.462	42.131.535

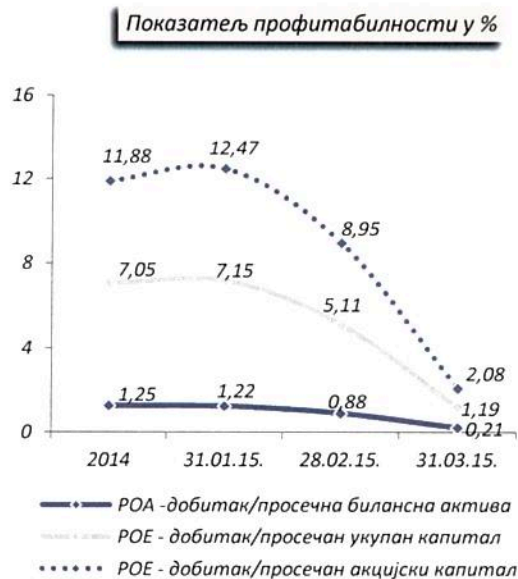
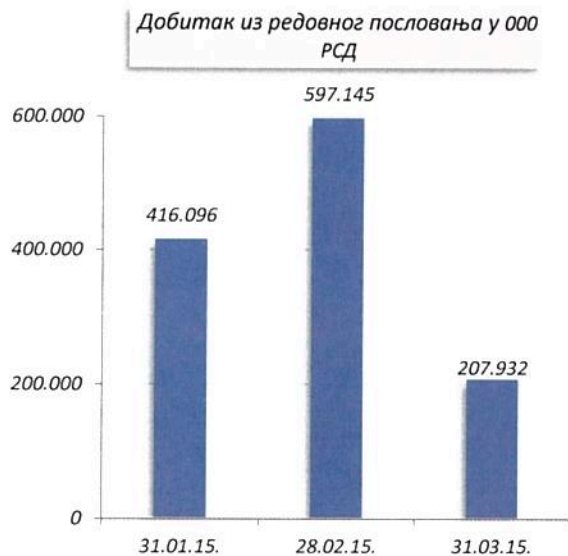
На дан 31.03.2015. године билансна актива Банке износи 392.989,1 милион динара и смањена је за 13.272,4 милиона динара или 3,3% у односу на крај претходне године.

Ванбилансна актива је увећана за 44,8% у 2015. години, и на крају марта ове године износи 541.206,4 милиона динара.

У прва три месеца 2015. године Банка је реализовала кредите клијентима у износу од 186.741,8 милиона динара што је нешто испод остварења на крају 2014. године (-4,1%). У истом периоду Банка је остварила благи пад депозита у износу од 13.428,4 милиона динара или 4,6%. У структури наведене промене, депозити становништва су повећани за 292,6 милион динара, а депозити правних лица смањени у износу од 13.721,0 милион динара. У наведеним променама садржан је и ефекат ап्रेसијације динара у односу на евро и депресијације у односу на швајцарски франак.

ОПИС	31.03.15.	28.02.15.	31.01.15.	2014.	2013.
БИЛАНС УСПЕХА (000 РСД)					
Добитак пре опорезивања	207.932	597.145	416.096	4.757.589	4.588.375
Нето приходи од камата	3.460.981	2.242.808	1.196.277	13.298.586	12.929.237
Нето приходи од накнада	1.143.900	728.160	357.565	4.717.757	4.565.148
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
РОА	0,21%	0,88%	1,22%	1,25%	1,33%
РОЕ – на акцијски капитал	2,08%	8,95%	12,47%	11,88%	11,46%
РОЕ – на укупан капитал	1,19%	5,11%	7,15%	7,05%	7,33%
Нето каматна маржа на укупну активу	3,45%	3,32%	3,52%	3,49%	3,70%
Cost / income рацио	57,63%	59,22%	56,72%	59,65%	58,00%
Оперативни трошкови (000 РСД) ⁴	2.653.638	1.759.298	863.079	10.745.910	10.161.794
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања (000 RSD)	-1.391.544	-669.600	-296.600	-2.725.389	-3.220.075
Показатељ девизног ризика	6,50%	4,53%	4,27%	2,90%	2,12%
Показатељ ликвидности	3,49	2,91	3,39	2,84	3,45
Оперативни токови готовине	2.797.806	2.016.658	771.358	7.121.339	6.824.563

⁴ У оквиру оперативних трошкова приказани су трошкови зарада, материјални и нематеријални оперативни трошкови



Глобална финансијска криза, неефикасност и неликвидност домаћих привредних субјеката и погоршање кредитног портфолија утицали су да Банка у прва три месеца ове године, у односу на исти временски период претходне године, оствари мањи износ профита (-82,8%). Остварени добитак Банке у периоду од 01.01. до 31.03.2015. године износи 208,0 милион динара, што у односу на исти период претходне године представља смањење од 999,3 милиона динара. Оваква промена добитка обезбедила је, у прва три месеца 2015. године, принос на укупан капитал од 1,2%, односно принос на акцијски капитал од 2,1%.

На кретање добитка у првом кварталу 2015. године, у односу на исти период прошле године, највише је утицао пораст нето расхода индиректних отписа пласмана и резервисања у износу од 797,7 милиона динара односно 134,3% и пораст осталих расхода у износу од 489,5 милион динара или 34,2%. Од позитивних ефеката важно је истаћи пораст нето прихода од камата у износу од 95,5 милиона динара (2,8%) и нето прихода од накнада у износу од 54,5 милиона динара (5,0%).

Смањење обима пословања, умањило је и показатељ активе по броју радника Банке. У прва три месеца 2015. године смањена је актива по запосленом у Банци са 139,8 милиона динара (31.12.2014.), на 135,7 милиона динара на дан 31.03.2015. године.

На крају првог квартала 2015. године „Cost income ratio“ (CIR) износи 57,63% док је на крају 2014. године износио 59,65%.

4. БИЛАНС СТАЊА ЗА 31.03.2015. ГОДИНЕ

4.1. Актива Банке на дан 31.03.2015. године

(У 000 РСД)

Р. БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.03.2015.	31.12.2014.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА НА ДАН 31.03.2015.
1	2	3	4	5=(3:4)*100	6
АКТИВА					
1.	Готовина и средства код централне банке	70.988.391	68.547.389	103,56	18,06
2.	Заложена финансијска средства	-	-	-	-
3.	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	148.166	121.634	121,81	0,04
4.	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-
5.	Финансијска средства расположива за продају	95.483.500	95.481.249	100,00	24,30
6.	Финансијска средства која се држе до доспећа	22.694	51.442	44,12	0,01
7.	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	26.335.525	34.737.605	75,81	6,70
8.	Кредити и потраживања од комитената	178.492.317	185.377.035	96,29	45,42
9.	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
10.	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-
11.	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-
12.	Инвестиције у зависна друштва	5.480.888	5.480.888	100,00	1,39
13.	Нематеријална улагања	356.656	405.774	87,90	0,09
14.	Некретнине, постројења и опрема	6.240.372	6.329.077	98,60	1,59
15.	Инвестиционе некретнине	2.827.842	2.581.144	109,56	0,72
16.	Текућа пореска средства	75.004	73.835	101,58	0,02
17.	Одложена пореска средства	127.530	-	-	0,03
18.	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	84.227	84.227	100,00	0,02
19.	Остала средства	6.326.000	6.990.225	90,50	1,61
УКУПНО АКТИВА (од 1. до 19.)		392.989.112	406.261.524	96,73	100,00

Билансна актива Банке на крају првог квартала 2015. године смањена је за 13.272,4 милиона динара или 3,3%.

Кредити и потраживања од комитената (по новој билансној шеми) су смањени за 6.884,7 милиона динара, односно 3,7%. На дан 31.03.2015. године укупни „пласмани и потраживања од комитената и банака“ износе 204.827,8 милиона динара, што чини 52,1% укупне билансне активе.

Током прва три месеца 2015. године, позиција „готовине и средстава код централне банке“ бележи раст од 3,6%.

Позиција „инвестиционе некретнине“ бележи раст од 246,7 милиона динара односно 9,6%.

4.2. Пасива Банке на дан 31.03.2015. године

(у 000 РСД)					
Р. БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.03.2015.	31.12.2014.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА НА ДАН 31.03.2015.
1	2	3	4	5= (3.4)*100	6
1	ПАСИВА				
1.	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	-	-	-
2.	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-
3.	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-
4.	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	21.835.405	23.743.018	91,97	5,56
5.	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	289.936.989	301.954.911	96,02	73,78
6.	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
7.	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	-	-	-	-
8.	Субординиране обавезе	6.075.620	6.036.680	100,65	1,55
9.	Резервисања	1.795.842	1.640.595	109,46	0,46
10.	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	-	-	-	-
11.	Текуће пореске обавезе	-	-	-	-
12.	Одложене пореске обавезе	277.936	150.407	184,79	0,07
13.	Остале обавезе	2.974.685	3.189.109	93,28	0,76
14.	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 1. до 13.)	322.896.477	336.714.720	95,90	82,16
	КАПИТАЛ				
15.	Акцијски капитал	40.034.550	40.034.550	100,00	10,19
16.	Сопствене акције	-	-	-	-
17.	Добитак	6.963.787	6.755.855	103,08	1,77
18.	Губитак	-	-	-	-
19.	Резерве	23.094.298	22.756.399	101,48	5,88
20.	Нереализовани губици	-	-	-	-
21.	Учешћа без права контроле	-	-	-	-
22.	УКУПНО КАПИТАЛ (15-16+17-18+19-20+21)	70.092.635	69.546.804	100,78	17,84
	УКУПНО ПАСИВА	392.989.112	406.261.524	96,73	100,00

Укупне обавезе на крају прва три месеца 2015. године износе 322.896,5 милиона динара и чине 82,2% укупне пасиве (31.12.2014: 82,9%). Истовремено, укупан капитал са 70.092,6 милиона динара учествује у укупној пасиви 17,8% (31.12.2014: 17,1%). Укупне обавезе смањене су у односу на крај претходне године за 13.818,2 милиона динара или 4,1%, док је укупан капитал већи за 545,8 милиона динара односно 0,8%.

Позиција „депозити и обавеза према комитентима“ је смањена у извештајном периоду за 12.017,9 милиона динара или 4,0%, док је позиција „депозита и обавеза према банкама“ смањена у односу на крај претходне године за 1.907,6 милиона динара или 8,0%. Позиција „осталих обавеза“ је смањена за 214,4 милиона динара или 6,7%. Субординирани кредит у износу од 50,0 милиона евра (6.075,6 милиона динара) је повучен крајем 2011. године у циљу повећања регулаторног капитала.

У прва три месеца ове године смањене су ино кредитне линије у нето противвредности од 660.952,5 милиона динара тако да је стање предметних обавеза на дан 31.03.2015. године 28.367,1 милион динара.

У структури билансне пасиве укупни депозити и остале обавезе банака и комитената износе 311.772,4 милиона динара, што чини 79,3% укупне билансне пасиве, бележећи при томе смањење у односу на почетак године од 13.925,5 милиона динара или 4,3%.

4.3. Дати кредити комитентима и депозити комитената на дан 31.03.2015. године



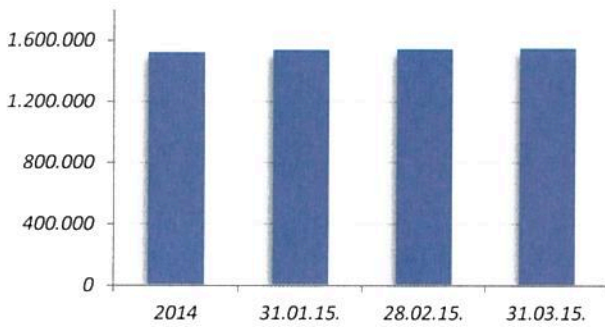
Најзначајнија категорија активе, „дати кредити“ (без осталих пласмана и потраживања), забележила је смањење од 7.919,4 милиона динара (-4,1%). Ниво датих кредита, на крају првог квартала 2015. године, под значајним је утицајем пласмана правним лицима, који су на крају марта достигли износ од 105.718,2 милиона динара (-6,3%) док су пласмани становништву смањени за 132,2 милиона динара или 0,2%. Укупни кредити комитентима и банкама, на дан 31.03.2015. године, износе 186.741,8 милиона динара и смањени су у односу на крај претходне године за 7.919,4 милион динара или 4,1%.

Р.БР.	ОПИС	(У 000 РСД)		ИНДЕКС 5= (3:4)*100
		СТАЊЕ НА ДАН 31.03.2015.	СТАЊЕ НА ДАН 31.12.2014.	
1	2	3	4	5
I	ДАТИ КРЕДИТИ КОМИТЕНТИМА (1.+2.+3.)	186.741.764	194.661.130	95,93
1.	Привреда	105.718.210	112.768.251	93,75
2.	Становништво	68.907.211	69.039.387	99,81
3.	Банке и финансијске организације	12.116.343	12.853.493	94,26
II	ПРИМЉЕНИ ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА (1.+2.+3.)	280.037.701	293.466.122	95,42
1.	Привреда	54.196.334	57.437.462	94,36
2.	Становништво	207.723.147	207.430.548	100,14
3.	Банке и финансијске организације	18.118.220	28.598.113	63,35

НАПОМЕНА: дати кредити и примљени депозити према претходној билансној шеми

Промена депозита (без осталих обавеза) у прва три месеца 2015. године, у највећој мери је резултат смањења депозита банака и финансијских организација (10.479,9 милиона РСД), смањења депозита привредних друштава (противвредност 3.241,1 милион РСД), и повећања депозита физичких лица (противвредност 292,6 милиона РСД). У протеклом кварталу, у оквиру наведених промена, девизна штедња становништва повећана је за 29,6 милиона ЕУР.

Девизна штедња у периоду
од 2014. до 31.03.2015. године у 000 ЕУР



Уживајући углед сигурне и стабилне банке на српском тржишту Банка је, у посматраном периоду, успела да повећа девизне штедне улоге за 29,6 милиона евра или 1,9%.

Упркос, и даље присутној економској кризи, девизна штедња је повећана у прва три месеца 2015. године и достигла суму од 1.551,8 милиона евра.

Поверење штедиша омогућило је Банци да по обиму прикупљене девизне штедне, имиџу и препознатљивости задржи прво место у оквиру банкарског сектора Републике Србије.

4.4. Комисиони послови и ванбилансне ставке у 2015. години

(у 000 РСД)				
Р.БР.	ОПИС	СТАЊЕ НА ДАН 31.03.2015.	СТАЊЕ НА ДАН 31.12.2014.	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=(3:4)*100
I	ПОСЛОВИ У ИМЕ И ЗА РАЧУН (комисиони послови)	5.449.000	5.500.690	99,06
II	ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ	27.392.164	29.774.694	92,00
1.	Плативе гаранције	4.752.896	4.767.131	99,70
2.	Чинидбене гаранције	7.429.507	7.832.355	94,86
3.	Авали и акцепт меница	26.620	27.185	97,92
4.	Неискоришћене преузете обавезе	14.809.526	16.376.020	90,43
5.	Друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања	360.072	744.294	48,38
6.	Непокривени акредитиви	13.544	27.709	48,88
III	ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	508.365.269	338.528.590	150,17
1.	Обвезнице девизне штедне	3.768.489	3.811.270	98,88
2.	Хартије од вредности у депоу	209.510.040	204.783.314	102,31
3.	Друге ванбилансне ставке	295.086.740	129.934.006	227,11
	УКУПНО (I +II+III)	541.206.433	373.803.974	144,78

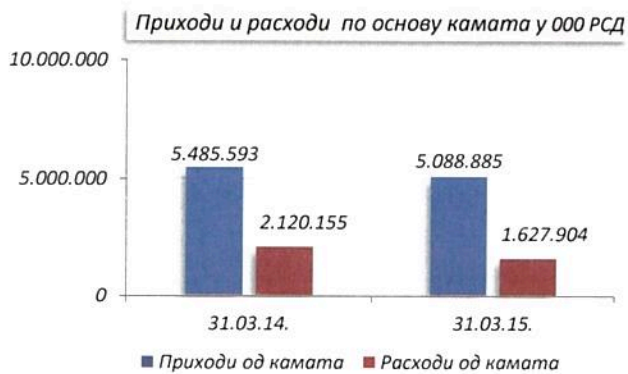
На дан 31.03.2015. године потенцијалне ванбилансне обавезе износе укупно 27.392,2 милиона динара - смањење за 2.382,5 милиона динара или 8,0% у односу на крај претходне године, због смањења „непокривених акредитива“ и „других ставки по којима може доћи до плаћања“.

5. БИЛАНС УСПЕХА ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2015. ДО 31.03.2015. ГОДИНЕ

(У 000 РСД)

Р.БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.03.2015.	31.03.2014.	ИНДЕКСИ
1	2	3	4	5=(3:4)*100
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
1.1.	Приходи од камата	5.088.885	5.485.593	92,77
1.2.	Расходи од камата	1.627.904	2.120.155	76,78
1.	Нето приходи/расходи по основу камата	3.460.981	3.365.438	102,84
2.1.	Приходи од накнада и провизија	1.404.876	1.309.397	107,29
2.2.	Расходи накнада и провизија	260.976	219.959	118,65
2.	Нето приходи/расходи по основу накнада и провизија	1.143.900	1.089.438	105,00
3.	Нето добитак/губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	-116	1.621	-7,16
4.	Нето добитак/губитак по основу заштите од ризика	-	-	-
5.	Нето добитак/губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-
6.	Нето добитак/губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	-9.927	-	-
7.	Нето приход/расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	31.757	-31.746	-100,03
8.	Нето добитак/губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-
9.	Остали пословни приходи	104.280	66.474	156,87
10.	Нето приход/расход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	-1.391.544	-593.844	234,33
11.	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	3.339.331	3.897.381	85,68
12.	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД	-	-	-
13.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1.003.626	1.053.786	95,24
14.	Трошкови амортизације	206.101	204.177	100,94
15.	Остали расходи	1.921.672	1.432.156	134,18
16.	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	207.932	1.207.262	17,22
17.	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-	-	-
18.	Порез на добитак	-	-	-
19.	Добитак по основу одложених пореза	-	-	-
20.	Губитак по основу одложених пореза	-	-	-
21.	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	207.932	1.207.262	17,22
22.	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	-	-	-
23.	Нето добитак пословања које се обуставља	-	-	-
24.	Нето губитак пословања које се обуставља	-	-	-
25.	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК	207.932	1.207.262	17,22
26.	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК	-	-	-
27.	Добитак који припада матичном ентитету	-	-	-
28.	Добитак који припада власницима без права контроле	-	-	-
29.	Губитак који припада матичном ентитету	-	-	-
30.	Губитак који припада власницима без права контроле	-	-	-
31.	Зарада по акцији	-	-	-
32.	Основна зарада по акцији	-	-	-
33.	Умањена (разводњена) зарада по акцији	-	-	-

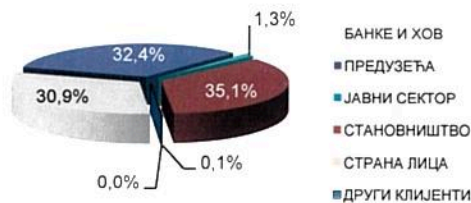
5.1. Приходи и расходи по основу камата



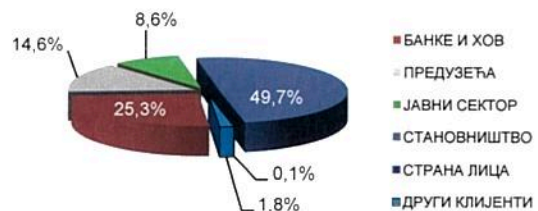
Добитак по основу камата износи 3.461,0 милиона динара, што у односу на исти период прошле године представља повећање од 2,8%.

У односу на прошлу годину, приходи од камата су мањи за 396,7 милиона динара или за 7,2%, док су расходи по основу камата смањени за 492,3 милиона динара или 23,2%.

Приходи од камата по секторима у 2015. години

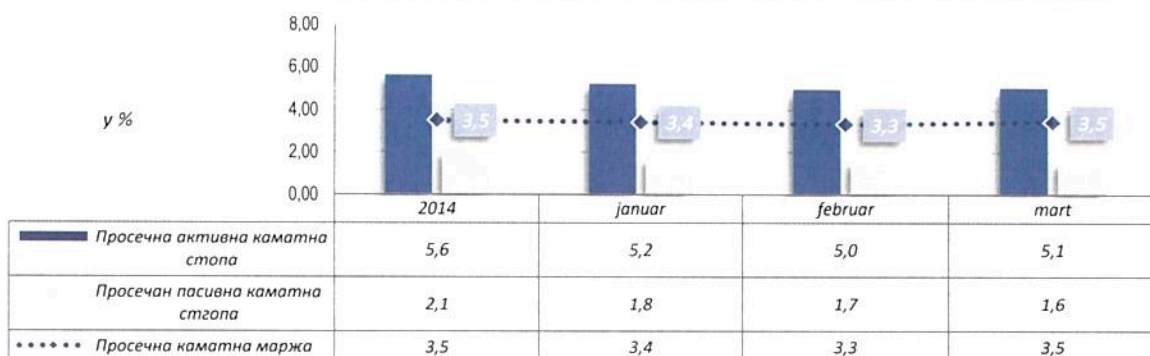


Расходи по основу камата по секторима у 2015. години



У оквиру прихода од камата, највеће учешће имају приходи од камата из послова са становништвом (1.788,6 милиона динара или 35,1%), док у оквиру расхода од камата доминирају камате на депозите грађана (808,9 милион динара или 49,7%) што је највећим делом резултат расхода камате на прикупљену девизну штедњу.

Кретање каматне марже на укупну активу у %



Просечна активна каматна стопа на крају првог квартала 2015. године је била 5,1%, а просечна пасивна каматна стопа 1,6%, тако да је просечна каматна маржа Банке у првом кварталу 2015. године износила 3,5%.

5.2. Приходи и расходи по основу накнада



У односу на прошлу годину, приходи од накнада и провизија за банкарске услуге већи су за 95,5 милиона динара или за 7,3%, док су расходи по накнадама и провизијама већи за 41,0 милиона динара или за 18,7%.

Добитак по основу накнада и провизија за прва три месеца 2015. године износи 1.144,0 милиона динара и за 5,0% је већи него у истом периоду претходне године.

5.3. Остварени добитак из редовног пословања



Услед неповољних и непредвидивих макроекономских услова пословања и благог опоравка у међународној и домаћој привреди, Банка је у периоду од 01. јануара до 31. марта 2015. године остварила добитак из пословања у износу од 208,0 милиона динара, што представља смањење од 999,3 милиона динара у односу на исти период претходне године.

Овај износ оствареног добитка из пословања обезбедио је Банци, у прва три месеца 2015. године, принос на укупан капитал од 1,2%, односно принос на акцијски капитал од 2,1%.

ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА

Р.БР.	ОПИС	ПРОПИСАНО	31.03.2015.	2014.
1.	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (НЕТО КАПИТАЛ / КРЕДИТНИ РИЗИК + ОПЕРАТИВНИ РИЗИЦИ + ОТВОРЕНА ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА)	МИН. 12%	17,38%	17,67%
2.	ПОКАЗАТЕЉ УЛАГАЊА У ЛИЦА КОЈА НИСУ У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ И ОСНОВНА СРЕДСТВА	МАКС. 60%	29,06%	27,60%
3.	ПОКАЗАТЕЉ ВЕЛИКЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ БАНКЕ	МАКС. 400%	143,40%	160,59%
4.	ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	МАКС. 20%	6,50%	2,90%
5.	ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ	МИН. 0,8	3,49	2,84

6. СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

На дан 31.03.2015. године лица повеза с Банком су:

1. Комерцијална банка а.д. Будва, Црна Гора,
2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука, Босна и Херцеговина,
3. КомБанк Инвест а.д. Београд,
4. шест правних лица (Ласта доо, Виш траде доо, Деск доо, Мента доо, Мепласт доо Крушевац, Футура Факултет за примењену екологију Београд) и већи број физичких лица, према одредбама члана 2. Закона о банкама у делу којим се регулише појам „лица повезаних са банком“.

Укупна изложеност према лицима повезаним с Банком на дан 31.03.2015. износила је 711.358 хиљада динара, што је у односу на капитал од 31.240.384 хиљада динара представљало 2,28% (максимална вредност укупних пласмана свим лицима повезаним с Банком по Закону о банкама износи 20% капитала).

Највећи део изложености према лицима повезаним с Банком на дан 31.03.2015. године, је износ од 625.511 хиљада динара, односно 2,00% капитала Банке, и односи се на пласмане физичким лицима која су лица повезана с Банком.

У складу са чланом 37. Закона о банкама, лицима повезаним с банком, Банка није одобравала кредите под условима који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана с Банком.

Детаљнији приказ односа Банке са повезаним лицима је представљен у тачки Повезана лица, Напомена уз финансијске извештаје.

7. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ БИЗНИС ПЛАНА ЗА 2015. ГОДИНУ

Реализација Стратегије и Бизнис плана, за прва три месеца 2015. године, одвијала се у оквиру следећих макроекономских услова пословања од којих посебно издвајамо:

-забележен је пад БДП од 1,9% у првом кварталу 2015. у односу на исти период претходне године (РЗС, флеш процена), план за целу годину је пад од 0,5% (МФ, НБС),

-стабилно кретање курса динара око нивоа од 120 динара за евро (курс динара у односу на евро - планирано на крају текуће године: 1 евро = 125,00 динара (КБ), а остварено је на 31.03.2015.: 1 евро = 120,22 динара),

-стопа инфлације (међугодишња стопа, март 2015./март 2014.: +1,9%) има благи тренд раста и тренутно је испод доње границе циљане стопе за март ове године (4,0+/-1,5%).

Поред наведеног, на пословање банака у прва три месеца 2015. године значајан ефекат имали су и даље присутна криза јавног дуга у евро зони, геополитичка криза у вези са статутсом Украјине, примена мера фискалне консолидације и први резултати исте, суздржаност страних инвеститора за улагања у Србију, смањење реализованих кредита посебно у сектору правних лица, смањење консолидованог дефицита (-21,1 млрд РСД⁵) за две трећине у односу на исти период прошле године, раст јавног дуга (73,3% БДП-а⁶), и највећи пад премије ризика у региону⁷, преко 30 б.п., највише захваљујући потписаном аранжману са ММФ-ом.

⁵ Министарство финансија РС, Текућа макроекономска кретања, април 2015.

⁶ Министарство финансија РС, Текућа макроекономска кретања, април 2015.

⁷ НБС, Макроекономска кретања у Србији, април 2015.

7.1. Планиране и остварене вредности биланса стања за први квартал 2015. године

Укупна билансна актива Банке, на крају првог квартала 2015. године, износи 392.989,1 милиона динара и у односу на планирану вредност за исти период већа је за 3.028,6 милиона динара односно 0,8%. Значајна позитивна одступања између остварених и планираних величина забележена су на позицији „готовина и готовински еквиваленти“, остварена вредност је већа за 11.928,4 милиона динара односно +32,8% на билансни дан.

Пад остварене вредности у односу на планирану забележен је посебно на позицији „опозиви депозити и кредити“, смањење 14.989,5 милиона динара (-29,8%).

У структури билансне пасиве позитивно одступање у односу на планиране величине исказано је на позицији депозита (5.741,3 мил. динара, посматрано према претходној билансној шеми), чему је највише допринео раст депозита банака и других финансијских организација (3.348,1 мил. динара), раст депозита привредних друштава (3.431,8 мил. динара), док је негативно одступање исказано на позицији „осталих обавеза“ - смањење у износу од 2.826,8 милиона динара.

Кретање курса динара - апresiasiја (0,6% у односу на ЕУР), у одређеној мери је повећало одступања реализованих од планских величина.

Остварене и планиране позиције активе и пасиве у билансу стања на дан 31.03.2015. године имају следеће вредности:

(У мил. РСД)				
Р.Бр.	ПОЗИЦИЈА	План 31.03.2015.	Остварено 31.03.2015.	Реализација плана у %
1	2	3	4	5=4/3
АКТИВА				
1.	Готовина и готовински еквиваленти	36.418	48.346	132,75
2.	Опозиви депозити и кредити	50.229	35.239	70,16
3.	Дати кредити и депозити (3.1.+3.2.+3.3.)	190.649	186.742	97,95
3.1.	Предузећа	107.500	105.718	98,34
3.2.	Становништво	70.822	68.907	97,30
3.3.	Банке и финансијске организације	12.327	12.116	98,29
4.	Остала актива	112.664	122.661	108,87
5.	УКУПНА АКТИВА (1.+2.+3.+4.)	389.961	392.989	100,78
ПАСИВА				
1.	Депозити	274.296	280.038	102,09
1.1.	Предузећа	50.765	54.196	106,76
1.2.	Становништво	208.762	207.723	99,50
1.3.	Банке и финансијске организације	14.770	18.118	122,67
2.	Остале обавезе	45.686	42.859	93,81
3.	Укупне обавезе (1.+2.)	319.982	322.897	100,91
4.	Укупан капитал	69.979	70.093	100,16
5.	УКУПНА ПАСИВА (3.+4.)	389.961	392.989	100,78

7.2. Планиране и остварене вредности биланса успеха за период 01.01.-31.03.2015. године

Р. Бр.	ПОЗИЦИЈА	(у 000 РСД)		
		План 01.01.-31.03.2015.	Остварено 01.01.-31.03.2015.	Реализација плана у %
1	2	3	4	5=4/3
1.1.	Приходи од камата	5.169	5.089	98,44
1.2.	Расходи по основу камата	1.788	1.628	91,04
1.	Добитак по основу камата (1.1.-1.2.)	3.381	3.461	102,36
2.1.	Приходи од накнада и провизија	1.453	1.405	96,70
2.2.	Расходи накнада и провизија	277	261	94,13
2.	Добитак по основу накнада и провизија (2.1. -2.2.)	1.176	1.144	97,30
3.	Нето курсне разлике и промена вредности (девизна клаузула)	25	32	127,03
4.	Нето остали пословни приходи и расходи	86	-384	-448,57
5.	Нето расходи/приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	-800	-1.392	173,94
6.	Оперативни расходи	2.680	2.654	99,03
7.	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1.188	208	17,51

Код позиција биланса успеха, незнатно одступање је забележено на позицији добитак по основу камата (остварена вредност је већа за 79,7 милиона динара од планиране величине), добитак по основу накнада и провизија (остварена вредност је мања од планиране за 31,7 милиона динара). Оперативни расходи у истом периоду су мањи од планираних за 26,1 милиона динара као резултат рационализације трошкова пословања. Услед раста расхода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у првом кварталу 2015. године, Банка је остварила добитак пре опорезивања од 207,9 милион динара што представља 17,5% планиране вредности за период од 01. јануара до 31. марта 2015. године.

Београд, мај 2015. године

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД

Директор Сектора финансијског контролинга, Извршни директор за рачуноводство
планирања и буџетирања

Васимир Исмаиловић

Саво Петровић



Период извештавања:

од

01.01.2015.

до

31.03.2015.

Квартални финансијски извештај за банке КФИ-Б

Пословно име: **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**

Интернет адреса: **www.kombank.com**

Појединачни: **Појединачни**

Усвојен (да/не): **не**

Ревидиран (да/не): **не**

Особа за контакт: **Снежана Пејчић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **011-333-9407**

Факс: **011-333-9395**

Адреса е-поште: **snezana.pejic@kombank.com**

Презиме и име: **Ивица Смолић**

(особа овлашћена за заступање)

Документација за објаву (у ПДФ формату, као један документ):

1. Финансијски извештаји (биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу, напомене уз финансијске извештаје).
2. Извештај о пословању.
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја.

Свој



(потпис особе овлашћене за заступање)

на дан 31.03.2015.

БИЛАНС СТАЊА

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		последњи дан квартала текуће године	31.12. претходне године
1	2	4	5
АКТИВА			
Готовина и средстава код централне банке	0001	70.988.391	68.547.389
Заложена финансијска средства	0002	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003	148.166	121.634
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004	-	-
Финансијска средства расположива за продају	0005	95.483.500	95.481.249
Финансијска средства која се држе до доспећа	0006	22.694	51.442
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	26.335.525	34.737.605
Кредити и потраживања од комитената	0008	178.492.317	185.377.035
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011	-	-
Инвестиције у зависна друштва	0012	5.480.888	5.480.888
Нематеријална улагања	0013	356.656	405.774
Некретнине, постројења и опрема	0014	6.240.372	6.329.077
Инвестиционе некретнине	0015	2.827.842	2.581.144
Текућа пореска средства	0016	75.004	73.835
Одложена пореска средства	0017	127.530	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	84.227	84.227
Остала средства	0019	6.326.000	6.990.225
УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0019)	0020	392.989.112	406.261.524
ПАСИВА			
ОБАВЕЗЕ			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401	-	-
Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402	-	-
Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403	-	-
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	21.835.405	23.743.018
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405	289.936.989	301.954.911
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406	-	-
Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407	-	-
Субординиране обавезе	0408	6.075.620	6.036.680
Резервисања	0409	1.795.842	1.640.595
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0410	-	-
Текуће пореске обавезе	0411	-	-
Одложене пореске обавезе	0412	277.936	150.407
Остале обавезе	0413	2.974.685	3.189.109
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414	322.896.477	336.714.720
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	0415	40.034.550	40.034.550
Сопствене акције	0416	-	-
Добитак	0417	6.963.787	6.755.855
Губитак	0418	-	-
Резерве	0419	23.094.298	22.756.399
Нереализовани губици	0420	-	-
Учешћа без права контроле	0421	-	-
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	0422	70.092.635	69.546.804
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	0423	-	-
УКУПНА ПАСИВА (0414+0422-0423)	0424	392.989.112	406.261.524



БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2016. до 31.03.2016.

у милионима динара

Показатељ	АОП	Износ			
		Текућа година		Претходна година	
		квартал	кумулативно	квартал	кумулативно
1	2	3	4	5	6
Приходи од камата	1001	5 088 885	5 088 885	5 485 593	5 485 593
Расходи од камата	1002	1 627 904	1 627 904	2 120 155	2 120 155
Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003	3 460 981	3 460 981	3 365 438	3 365 438
Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004	-	-	-	-
Приходи од накнада и провизија	1005	1 404 876	1 404 876	1 309 397	1 309 397
Расходи накнада и провизија	1006	260 976	260 976	219 959	219 959
Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1007	1 143 900	1 143 900	1 089 438	1 089 438
Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1008	-	-	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009	-	-	1 621	1 621
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010	116	116	-	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	-	-	-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	1012	-	-	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	-	-	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014	-	-	-	-
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	-	-	-	-
Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016	9 927	9 927	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	31 757	37 757	-	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	-	-	31 746	31 746
Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничка подухвате	1019	-	-	-	-
Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничка подухвате	1020	-	-	-	-
Остали пословни приходи	1021	104 280	104 280	66 474	66 474
Нето приход по основу умањена обезбјеђења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022	-	-	-	-
Нето расход по основу обезбјеђења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	1 391 544	1 391 544	593 844	593 844
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) ≥ 0	1024	3 339 331	3 339 331	3 897 381	3 897 381
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023) < 0	1025	-	-	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	1 003 626	1 003 626	1 053 786	1 053 786
Трошкови амортизације	1027	206 101	206 101	204 177	204 177
Остали расходи	1028	1 921 672	1 921 672	1 432 156	1 432 156
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) ≥ 0	1029	207 932	207 932	1 207 262	1 207 262
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028) < 0	1030	-	-	-	-
Порез на добитак	1031	-	-	-	-
Добитак по основу одложеног пореза	1032	-	-	-	-
Губитак по основу одложеног пореза	1033	-	-	-	-
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) ≥ 0	1034	207 932	207 932	1 207 262	1 207 262
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033) < 0	1035	-	-	-	-
Нето добитак пословања које се обављања	1036	-	-	-	-
Нето губитак пословања које се обављања	1037	-	-	-	-
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037) ≥ 0	1038	207 932	207 932	1 207 262	1 207 262
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037) < 0	1039	-	-	-	-
Добитак који припада матичном ентитету	1040	-	-	-	-
Добитак који припада власницима без права контроле	1041	-	-	-	-
Губитак који припада матичном ентитету	1042	-	-	-	-
Губитак који припада власницима без права контроле	1043	-	-	-	-
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ					
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044	-	-	-	-
Умањена (разведиена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045	-	-	-	-

Колонка 3 за 1. квартал 01.01.-31.03. 2. квартал 01.04.-30.06. 3. квартал 01.07.-30.09.
Колонка 4 за 1. квартал 01.01.-31.03. 2. квартал 01.01.-30.06. 3. квартал 01.01.-30.09.



ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2016. до 31.03.2016.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ			
		Текућа година		Претходна година	
		квартал	кумулативно	квартал	кумулативно
1	2	3	4	5	6
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001	207 932	207 932	1 207 262	1 207 262
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	-	-	-	-
Остали резултат периода		-	-	-	-
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2003	-	-	-	-
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004	-	-	3 472	3 472
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004	-	-	-	-
Актuarsки добици	2005	-	-	-	-
Актuarsки губици	2006	-	-	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007	-	-	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008	-	-	-	-
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2009	466 595	466 595	417 594	417 594
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009	466 595	466 595	417 594	417 594
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010	128 696	128 696	-	-
Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011	-	-	-	-
Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012	-	-	-	-
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013	-	-	-	-
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014	-	-	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015	-	-	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016	-	-	-	-
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017	-	-	-	-
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018	-	-	-	-
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019	337 899	337 899	414 122	414 122
Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020	-	-	-	-
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021	545 831	545 831	1 621 384	1 621 384
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020) < 0	2022	-	-	-	-
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023	-	-	-	-
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024	-	-	-	-
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025	-	-	-	-
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026	-	-	-	-

Колона 3 за 1 квартал 01.01.-31.03. 2 квартал 01.04.-30.06. 3 квартал 01.07.-30.09.
Колона 4 за 1 квартал 01.01.-31.03. 2 квартал 01.01.-30.06. 3 квартал 01.01.-30.09.



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2015. до 31.12.2015.

у милионима динара

Позиција	АОП	Износ	
		кумулативни одговарајући квартал текуће године	кумулативни одговарајући квартал претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	6 966 099	6 370 543
1. Приливи од камата	3002	5 498 058	5 001 401
2. Приливи од накнада	3003	1 418 375	1 312 935
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	48 717	55 669
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добити	3005	949	538
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	4 168 293	4 151 468
5. Одливи по основу камата	3007	1 383 904	1 640 210
6. Одливи по основу накнада	3008	261 431	222 088
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	879 434	690 270
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	178 002	140 745
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	1 465 522	1 458 155
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006)	3012	2 797 806	2 219 075
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)	3013	-	-
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	21 370 741	7 304 777
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	15 511 912	-
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	5 858 829	-
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	-	-
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкарма, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	-	7 304 777
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	-	-
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	-	-
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	14 886 593	17 077 194
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	-	11 489 497
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	-	5 587 697
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	-	-
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкарма, другим финансијским организацијама, централним банкарма и комитентима	3025	14 886 593	-
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	-	-
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	-	-
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	9 281 954	-
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3029	-	7 553 342
22. Плаћени порез на добит	3030	1 170	194 373
23. Исплаћене дивиденде	3031	120	591
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3032	9 280 664	-
X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3033	-	7 748 306
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039)	3034	11 370 221	3 995 615
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	11 368 304	3 995 531
2. Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	-	-
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	1 917	84
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038	-	-
5. Остали приливи из активности финансирања	3039	-	-
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3041 до 3045)	3040	17 208 438	10 142 268
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	17 132 691	10 044 643
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	-	-
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	75 747	97 036
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	-	589
10. Остали одливи из активности финансирања	3045	-	-
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3034-3040)	3046	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3040-3034)	3047	5 838 217	6 146 653
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	21 881 244	63 875 466
1. Приливи по основу увећања капитала	3049	-	-
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	-	-
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	21 881 244	63 875 466
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	-	-
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	-	-
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	-	-
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	22 236 240	65 097 789
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	-	-
8. Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	-	-
9. Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	22 236 240	65 097 789
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	-	-
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	-	-
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3062	354 996	1 222 321
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3063	61 588 305	81 546 403
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	58 500 854	96 663 683
Ћ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065	3 087 451	-
Ж. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	-	15 117 280
З. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	45 160 177	40 297 749
3. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	98 703	93 975
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	-	-
И. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	48 346 331	25 274 444



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

№ 01/21/2021, дд 31.12.2021.

№	Опис	Капитал (различ. 800, 801)		Остаток ваучера (различ. 120)		Резерв за добитак и остатак резерва (различ. 811)		Резервационна фондација (различ. 82)		Резервационна фондација (различ. 83)		Добитак (различ. 83)		Укупно (различ. 800, 801 + 811 + 82 + 83)		Укупно (различ. 800, 801 + 811 + 82 + 83)	
		400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415
400	Рочетно стање на дан 1. Јануар претходног године	17.191.400	400	27.843.064	401	16.835.442	411	1.791.200	412	18.011	413	9.067.971	414	54.692.218	415	54.692.218	416
401	Исплата или пријемно значајних Грешака и промена самоуправствених погрешака у претходној години - повећање	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401
402	Исплата или пријемно значајних Грешака и промена самоуправствених погрешака у претходној години - смањење	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402
403	Корекција погрешно стање на дан 1. Јануар претходног године (различ. бр. 1+2-3)	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403
404	Укупан позитиван остатак резултат периода	17.191.400	404	27.843.064	404	16.835.442	404	1.791.200	404	18.011	404	9.067.971	404	54.692.218	404	54.692.218	404
405	Укупан негативан остатак резултат периода	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405
406	Добитак текуће године	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406	406
407	Губитак текуће године	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407
408	Пренос са резерва на резултат услужних резерва - повећање	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408	408
409	Пренос са резерва на резултат услужних резерва - смањење	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409	409
410	Трансације с власницима ванредног директно на капиталу - повећање	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410
411	Трансације с власницима ванредног директно на капиталу - смањење	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411
412	Расподела добити - повећање	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412
413	Расподела добити, односно покривање губитака - смањење	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413
414	Корекција директорија	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414
415	Остало - повећање	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415
416	Остало - смањење	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416	416
417	Укупне трансације с власницима (различ. бр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
418	Укупне трансације с власницима (различ. бр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13) с колонне од 2.3.5.6.8.9.3, за колону 7 (различ. бр. 4+6+8)	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418	418
419	Почетно стање на дан 1. Јануар текуће године	17.191.400	419	27.843.064	419	20.835.442	419	2.351.083	419	230.126	419	6.725.805	419	69.548.804	419	69.548.804	419
420	Исплата или пријемно значајних Грешака и промена самоуправствених погрешака у претходној години - повећање	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420
421	Исплата или пријемно значајних Грешака и промена самоуправствених погрешака у претходној години - смањење	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421	421
422	Корекција погрешно стање на дан 1. Јануар текуће године (различ. бр. 21+22-23)	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422	422
423	Укупан позитиван остатак резултат периода	17.191.400	423	27.843.064	423	20.835.442	423	2.351.083	423	230.126	423	6.725.805	423	69.548.804	423	69.548.804	423
424	Укупан негативан остатак резултат периода	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424	424
425	Добитак текуће године	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425
426	Губитак текуће године	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426	426
427	Пренос са резерва на резултат услужних резерва - повећање	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427
428	Пренос са резерва на резултат услужних резерва - смањење	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428	428
429	Трансације с власницима ванредног директно на капиталу - повећање	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429	429
430	Трансације с власницима ванредног директно на капиталу - смањење	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430
431	Расподела добити - повећање	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431
432	Расподела добити, односно покривање губитака - смањење	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432
433	Исплата директорија	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433	433
434	Остало - повећање	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434	434
435	Остало - смањење	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435	435
436	Укупне трансације с власницима (различ. бр. 31+32+33+34+35+36+37) с 0	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436	436
437	Укупне трансације с власницима (различ. бр. 31+32+33+34+35+36+37) с 0	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437	437
438	Стање на почетку дана - директно текуће године (различ. бр. 24+25+26+27+28+29+30+38+39 за колону од 2.3.5.6.8.9.3, за колону 7 (различ. бр. 24+25+26+27+28+29+30+38+39)	17.191.400	438	27.843.064	438	20.835.442	438	2.817.083	438	230.822	438	6.963.787	438	69.548.804	438	69.548.804	438



НАПОМЕНЕ

УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ ЗА ПРВИ КВАРТАЛ 2015. ГОДИНЕ

Београд, мај 2015. године



1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Комерцијална банка АД Београд (у даљем тексту "Банка") је основана 01.12.1970. године, а трансформисана у акционарско друштво дана 06.05.1992. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама Банке, на дан 31.03.2015. године имају:

1. Република Србија и

2. EBRD, Лондон

Банка има три зависна правна лица са учешћем у власништву:

- 100% - Комерцијална банка АД Будва, Црна Гора

- 100% - КомБанк ИНВЕСТ АД, Србија

- 99.99 % - Комерцијална банка АД Бања Лука, Босна и Херцеговина.

Финансијски извештаји и напомене уз финансијске извештаје представљају податке Банке као појединачног матичног правног лица.

Активности Банке укључују кредитне, депозитне и гаранцијске послове, као и послове платног промета у земљи и иностранству у складу са Законом о банкама. Банка је дужна да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

На дан 31. март 2015. године, Банку чине централа у Београду у улици Светог Саве бр. 14, 24 филијале и 217 експозитура.

Банка је на дан 31. март 2015. године имала 2,895 запослених, а 31. децембра 2014. године имала 2,906 запослених. Порески идентификациони број Банке је 100001931.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Изјава о усклађености

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству Републике Србије (Службени гласник РС 62/2013), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/2005, 91/2010) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

У складу са Законом о рачуноводству правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају применљиви Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

При састављању и презентовању периодичних финансијских извештаја за период јануар – март 2015. године Банка је користила исте рачуноводствене политике и методе израчунавања као и приликом састављања Годишњих финансијских извештаја за 2014. годину.



Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаним Упутством о начину на који јавна друштва и поједина друштва повезана са њим достављају информације Комисији за Хартије од вредности на основу Закона о тржишту капитала (Сл. гл. РС 31/2011). Прописани сет кварталних финансијских извештаја чине: Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу и Напомене уз финансијске извештаје.

2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;
- финансијски инструменти расположиви за продају, који се вреднују по фер вредности;
- деривати, који се вреднују по фер вредности и
- грађевински објекти, који се вреднују по ревалоризованој вредности.

2.3. Функционална и извештајна валута

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији и функционалну валуту Банке.

3. СТРУКТУРА БИЛАНСА СТАЊА И БИЛАНСА УСПЕХА, ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И КЉУЧНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА И ПРЕТПОСТАВКИ

БИЛАНС СТАЊА

Структура биланса стања Банке, на дан 31. март 2015. године, са упоредним подацима за 2014. годину, састављеним у формату прописаним Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Службени гласник Републике Србије" 71/2014 и 135/2014), може се детаљније сагледати из следећег прегледа (исказаног у хиљадама динара):

АКТИВА	31.03.2015.		31.12.2014.	
	Износ	%	Износ	%
Готовина и средства код цен. банке	70,988,391	18.06	68,547,389	16.87
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	148,166	0.04	121,634	0.03
Финан. средства расположива за продају	95,483,500	24.30	95,481,249	23.50
Финан. средства која се држе до доспећа	22,694	0.01	51,442	0.01
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	26,335,525	6.70	34,737,605	8.55
Кредити и потраживања од комитената	178,492,317	45.42	185,377,035	45.63
Инвестиције у зависна друштва	5,480,888	1.39	5,480,888	1.35
Нематеријална улагања	356,656	0.09	405,774	0.10
Некретнине, постројења и опрема	6,240,372	1.59	6,329,077	1.56
Инвестиционе некретнине	2,827,842	0.72	2,581,144	0.64
Текућа пореска средства	75,004	0.02	73,835	0.02
Одложена пореска средства	127,530	0.03	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	84,227	0.02	84,227	0.02
Остала средства	6,326,000	1.61	6,990,225	1.72
УКУПНА АКТИВА	392,989,112	100.00	406,261,524	100.00

ПАСИВА	31.03.2015.		31.12.2014.	
	Износ	%	Износ	%
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	21,835,405	5.56	23,743,018	5.84
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	289,936,989	73.78	301,954,911	74.33
Субординиране обавезе	6,075,620	1.55	6,036,680	1.49
Резервисања	1,795,842	0.46	1,640,595	0.40
Одложене пореске обавезе	277,936	0.07	150,407	0.04
Остале обавезе	2,974,685	0.76	3,189,109	0.78
Капитал	70,092,635	17.84	69,546,804	17.12
УКУПНО ПАСИВА	392,989,112	100.00	406,261,524	100.00

БИЛАНС УСПЕХА

Структура прихода и расхода и њихово учешће у одговарајућим категоријама биланса успеха за 2015. годину је следећа:

	У хиљадама РСД	
	31.03.2015.	31.03.2014.
ПРИХОДИ	Укупно	Укупно
Приходи од камата	5,088,885	5,485,593
Приходи од накнада и провизија	1,404,876	1,309,397
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	-	1,621
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	31,757	-
Остали пословни приходи	104,280	66,474
РАСХОДИ	Укупно	Укупно
Расходи од камата	1,627,904	2,120,155
Расходи од накнада и провизија	260,976	219,959
Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	116	-
Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	9,927	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-	31,746
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбиланских ставки	1,391,544	593,844
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1,003,626	1,053,786
Трошкови амортизације	206,101	204,177
Остали расходи	1,921,672	1,432,156
Резултат периода (добитак)	207,932	1,207,262

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У хиљадама РСД

Позиција	31.03.2015.	31.03.2014.
	Укупно	Укупно
Приливи готовине из пословних активности	6,966,099	6,370,543
Приливи од камата	5,498,058	5,001,401
Приливи од накнада	1,418,375	1,312,935
Приливи по основу осталих пословних активности	48,717	55,669
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	949	538
Одливи готовине из пословних активности	4,168,293	4,151,468
Одливи по основу камата	1,383,904	1,640,210
Одливи по основу накнада	261,431	222,088
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	879,434	690,270
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	178,002	140,745
Одливи по основу других трошкова пословања	1,465,522	1,458,155
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2,797,806	2,219,075
Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	21,370,741	7,304,777
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	15,511,912	-
Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих ХоВ које нису намењене инвестирању	5,858,829	-
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	-	7,304,777
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	14,886,593	17,077,194
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	-	11,489,497
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих ХоВ које нису намењене инвестирању	-	5,587,697
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	14,886,593	-

Позиција	31.03.2015.	31.03.2014.
	Укупно	Укупно
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	9,281,954	-
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	-	7,553,342
Плаћен порез на добит	1,170	194,373
Исплаћене дивиденде	120	591
Нето прилив готовине из пословних активности	9,280,664	-
Нето одлив готовине из пословних активности	-	7,748,306
Приливи готовине из активности инвестирања	11,370,221	3,995,615
Приливи од улагања у инвестиционе ХоВ	11,368,304	3,995,531
Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опрема	1,917	84
Одливи готовине из активности инвестирања	17,208,438	10,142,268
Одливи по основу улагања у инвестиционе ХоВ	17,132,691	10,044,643
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опрема	75,747	97,036
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	-	589
Нето одливи готовине из активности инвестирања	5,838,217	6,146,653
Приливи готовине из активности финансирања	21,881,244	63,875,468
Приливи по основу узетих кредита	21,881,244	63,875,468
Одливи готовине из активности финансирања	22,236,240	65,097,789
Одливи готовине по основу узетих кредита	22,236,240	65,097,789
Нето одлив готовине из активности финансирања	354,996	1,222,321
Свега приливи готовине	61,588,305	81,546,403
Свега одливи готовине	58,500,854	96,663,683
Нето повећање готовине	3,087,451	-
Нето смањење готовине	-	15,117,280
Готовина и готовински еквиваленти на почетку године	45,160,177	40,297,749
Позитивне курсне разлике	98,703	93,975
Негативне курсне разлике	-	-
Готовина и готовински еквиваленти на крају периода	48,346,331	25,274,444

БИЛАНС УСПЕХА

3.1. Приходи и расходи по основу камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа који су дефинисани уговором између Банке и клијента.

Приходи од камате укључују и приходе по основу финансијских инструмената заштите од ризика, углавном по основу везивања ануитета за курс динара у односу на EUR, другу страну валуту или за индекс раста цена на мало, а обрачунавају се на крају сваког месеца у току отплате и на дан доспећа ануитета за плаћање.

Нето приходи од камата у периоду јануар – март 2015. износе 3,460,981 хиљада динара и нижи су за 95,543 хиљада динара или 2.84% у односу на исти квартал претходне године.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату. Приходи од накнаде за одобравање гаранција и других потенцијалних обавеза разграничавају се сагласно периоду трајања и признају у билансу успеха сразмерно времену трајања.

Нето приходи од накнада у периоду јануар – март 2015. износе 1,143,900 хиљада динара и виши су у односу на исти период 2014. за 4.99% или 54,462 хиљада динара.

3.3. Приходи и расходи по основу финансијских средстава намењених трговању и расположивих за продају

Реализовани или нереализовани добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности којима се тргује признају се кроз биланс успеха.

Добици и губици по основу промене амортизоване вредности хартија од вредности које се држе до доспећа признају се у корист прихода односно на терет расхода.

Нереализовани добици и губици по основу хартија од вредности расположивих за продају признају се у оквиру ревалоризационих резерви укључених у капитал Банке. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи претходно формираних ревалоризационих резерви исказују се у билансу успеха као добици или губици по основу улагања у хартије од вредности.

У посматраном периоду 2015. године Банка је исказала нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању у износу од 116 хиљада динара (SWAP трансакције, инвестиционе јединице Комбанк инвест-а и акције емитената - предузећа), а по основу финансијских средстава расположивих за продају у износу од 9,927 хиљада динара (обвезнице и записи Републике Србије).

Добици/губици по основу уговорене валутне клаузуле и промене курса хартија од вредности расположивих за продају као и приходи од камата по хартијама од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру биланса успеха.

Обезвређења за процењене вредности ризика по свим врстама ХОВ признају се у билансу успеха Банке.

3.4. Прерачунавање девизних износа – приходи и расходи од курсних разлика и ефеката курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле

Пословне промене настале у инострану валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у инострану валути на дан биланса стања, прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у инострану валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у инострану валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика.

Кредити и депозити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR, другу инострану валуту или за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице за кредите, односно неисплаћених депозита и ревалоризованог износа, исказана је у оквиру потраживања по основу пласмана или обавеза по основу депозита. Ефекти ове ревалоризације су евидентирани у оквиру прихода и расхода од уговорене валутне клаузуле.

Нето приходи по основу курсних разлика у извештајном периоду јануар – март 2015. године износе 31,757 хиљада динара. Исказан нето приход највећим делом је под директним утицајем кретања курса динара у односу на корпу валута (валуте EUR, USD и CHF) између два посматрана извештајна периода као обликом заштите од ризика и управљања девизном позицијом Банке.

Преузете и потенцијалне обавезе у инострану валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на дан биланса стања.

3.5. Остали пословни приходи

У укупним осталим приходима у износу од 104,280 хиљада динара најзначајније учешће од 47.69 % имају остали приходи оперативног пословања (у претходној години 72.24%), који се највећим делом односе на приход по основу давања у закуп непокретности у износу од 31,145 хиљада динара. Остали оперативни приходи остварени су по основу рефундације трошкова по основу: мобилних телефона, судских и комуналних трошкова и приходе по основу накнаде штете од осигуравајућих друштава. У оквиру осталих прихода најзначајније ставке односе се на приходе по основу камата из ранијих година од привреде и становништва у укупном износу од 46,972 хиљаде динара.

Примљене дивиденде по основу улагања у акције других правних лица у износу од 1,328 хиљада динара приказују се као приходи од дивиденде у тренутку њихове наплате. Приходи по основу дивиденди део су позиције осталих прихода.

3.6. Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки

Банка класификује своја финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха, кредити и потраживања, финансијска средства расположива за продају и средства која се држе до рока доспећа.

Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију својих финансијских пласмана у моменту иницијалног признавања.

Финансијска средства Банке се процењују на дан биланса како би се утврдило да ли постоје објективни докази обезвређења. Уколико постоје докази о обезвређењу, утврђује се наплатив износ пласмана. Ради адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, Банка је својим унутрашњим актима прописала посебне политике и процедуре за идентификовање лоше активе и управљање том активом.

Руководство Банке врши процену наплативости потраживања, односно исправке вредности пласмана на основу појединачне процене ризичних потраживања. Ризичним потраживањима се сматрају сва потраживања са кашњењем у отплати. Банка процењује наплативи износ потраживања и пласмана, имајући при томе у виду уредност у плаћању, финансијско стање дужника и квалитет колатерала, као и уговорени новчани ток и историјске податке о губицима.

За процењен износ обезвређења Банка врши исправку вредности на терет расхода периода у коме је дошло до обезвређења. Ако у каснијим периодима руководство Банке утврди да је дошло до промене услова и да обезвређење више не постоји, раније извршена исправка вредности се укида у корист прихода. Укидање исправке вредности не може имати за резултат већу књиговодствену вредност средства од вредности коју би то средство имало да раније није вршено обезвређење.

Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износе 1,391,544 хиљаде динара и виши су за 797,700 хиљада динара или 134.33 % у односу на 31.12.2014. године, првенствено због приоритета Банке да кредитни ризик држи на, за Банку, прихватљивом нивоу. Директна последица повећања нето расхода по наведеном основу је повећање исправки вредности и резервисања по основу увећаног кредитног ризика за неколико највећих клијената Банке од којих су најзначајнији: Руднап, Беохемија и концерн Фармаком.

3.7. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи у износу од 1,003,626 хиљада динара нижи су за 50,160 хиљада динара или 4.76% у односу на исти период прошле године.

3.8. Трошкови амортизације

Трошкови амортизације који износе 206,101 хиљаду динара, виши су у односу на период јануар – март 2014. за 1,924 хиљада динара или 0.94 %, углавном услед новонабављених основних средстава и нематеријалних улагања у току претходне и ове године.

3.9. Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи исказани у износу од 1,921,672 хиљада динара увећани су у односу на исти период претходне године за 489,516 хиљада динара односно 34.18%, највећом делом по основу рестриктивније регулативе везане за осигурање депозита са последицом повећања трошкова за 75,358 хиљада динара.

Највеће ставке оперативних и осталих расхода односе се на:

Оперативне расходе:

- трошкове производних услуга у износу од 519,018 хиљада динара са највећим износом: трошкова закупнина пословног простора, опреме и простора за постављање реклама у износу од 180,590 хиљада динара, трошкова рекламе и пропаганде у износу од 63,260 хиљада динара и трошкова закупа опреме за услуге штампе у износу од 15,808 хиљада динара

- нематеријалне трошкове у износу од 593,998 хиљада динара са највећом појединачном позицијом трошкова осигурања депозита у износу од 361,252 хиљада динара. Разлог наглог повећања трошкова осигурања депозита је увођење ванредне премије осигурања депозита од стране НБС по стопи од 0.05% односно 50% редовне премије

- трошкове материјала у износу од 117,624 хиљаде динара

Остале расходе:

- корекција камате из ранијих година за стамбене кредите индексиране у СНФ, по уредби Владе РС, из марта 2015. године. Висина каматне стопе враћена је на провобитну, при чему је сва разлика која се односи на корекцију више обрачунатих прихода у износу од 161,131 хиљаду динара евидентрана као расход текућег периода

- корекција камате из ранијих година по основу пласмана правним лицима у износу од 112,839 хиљада динара за клијенте Беохемију и Интеркомерц

БИЛАНС СТАЊА

Укупна билансна сума на дан 31.03.2015. године износи РСД 392,989,112 хиљада динара, што у односу на 31.12.2014. године представља смањење за РСД 13,272,412 хиљада динара или 3.27%. Смањење је највећим делом резултат смањења кредита и потраживања од клијената Банке на страни активе односно смањења депозита на страни пасиве.

АКТИВА

Доминантно учешће у укупној активи Банке имају дати кредити и депозити комитентима и банкама од 52.12% (2014: 54.18%), финансијска средства расположива за продају са учешћем од 24.30% (2014: 23.50%), готовина и средства код централне банке са учешћем 18.06% (2014: 16.87%) и инвестиције у зависна друштва 1.39% (2014: 1.35%).

3.10. Готовина и средства код централне банке

Банка у извештају о токовима готовине исказује готовину на жиро рачуну код НБС, готовину на рачунима код страних банака, средства на рачуну код Централног регистра хартија од вредности и готовину у благајнама.

Готовина и средства код централне банке на дан 31.03.2015. износе 70,988,391 хиљаду динара, и представљају 18.06% укупне активе Банке (16.87% на дан 31.12.2014.). У односу на дан 31.12.2014. године позиција је већа за 2,441,002 хиљада динара, што је резултат већих нето прилива по основу враћених пласмана и приливом готовине од продаје ХоВ по датуму доспећа у односу на смањење готовине по основу повлачења депозита клијената.

3.11. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању и финансијска средства расположива за продају

Пласмани у хартије од вредности по фер вредности у износу од 148,166 хиљада динара и финансијска средства расположива за продају у износу од 95,483,500 хиљада динара заједно чине проценат учешћа од 24.34% у односу на укупну активу (2014: 23.53%) остварили су пораст у односу на 2014. годину за 28,783 хиљаде динара. Остварен пораст скоро у целости се односи на пласмане у финансијска средства по фер вредности намењених трговању у износу од 26,532 хиљаде динара.

У структури финансијских средства расположивих за продају на дан 31.03.2015. у динарима највеће учешће имају обвезнице Републике Србије (77.28%), затим записи Републике Србије (16.13%). Када је реч о ХОВ у иностраној валути, њих чине обвезнице Републике Србије (80.06%), док записи Републике Србије имају удео од (15.52%).

3.12. Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација и кредити и потраживања од комитената

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобрених пласмана, умањених за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство примењује методологију која је заснована на пуној примени MPC 39.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR, другу инострану валуту или за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру потраживања по основу пласмана. Ефекти ове ревалоризације су евидентирани у оквиру прихода и расхода од ефеката уговорене валутне клаузуле.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика.

На дан 31.03.2015. кредити и потраживања од банака и других финансијских организација износе 26,335,525 са процентом учешће од 6.70% укупне активе (2014: 34,737,605 хиљада динара) и нижи су за 8,402,080 хиљада динара. Смањење у односу на 31.12.2014. године највећим делом се односи на смањење репо трансакција у износу од 7,000,000 хиљада динара.

Кредити и потраживања од комитената на дан 31.03.2015. износе 178,492,317 хиљада динара са процентом учешћа од 45.42% укупне активе (2014: 185,377,035 хиљада динара) имају доминантно учешће у структури активе. Укупни пласмани комитентима нижи су за 6,884,718 хиљада динара првенствено због превременог враћања кредита предузећа у износу од сса 4,600,000 хиљада динара (од тога само на клијента Нелт д.о.о. односи се 1,210,000 хиљада динара) као и повећања исправки вредности пласмана проузроковане рестриктивнијом политиком оцене кредитног ризика и новом проценом кредитног ризика за поједине клијенте Беохемија, Фармаком и Руднап који је од дана 27.02.2015. године у статусу блокаде.

Од почетка 2015. јавља се тенденција смањења пласмана клијентима проузрокована наплатом дела доспелих кредита, превременим враћањем појединих кредита и смањеном тражњом за кредитима што је уз примену рестриктивније политике у оцени кредитног ризика Банке довело до пада пласмана банкама и комитнетима у односу на 2014. годину.

3.13. Инвестиције у зависна друштва

Инвестиције у зависна друштва износе 5,480,888 хиљада динара и чине 1.39% укупне активе.

Структура власништва приказана је у тачки 1. напомена. У оквиру редовног пословања се обавља изванредан број банкарских трансакција са зависним правним лицима. Оне укључују примарно кредите и депозите. Трансакције са повезаним лицима обављене су по тржишним условима.

3.14. Остала средства, нематеријална улагања, некретнине и инвестиционе некретнине, текућа пореска средства, стална средства намењена продаји, одложена пореска средства и остала средства

Све наведене позиције чине свега 4.08% укупне активе, од чега се највећи проценат односи на некретнине, постројења и опрему и инвестиционе некретнине у износу од 2.31%, остала средства 1.61% и нематеријална улагања у износу од 0.09%. Остала средства у износу од 6,326,000 хиљада динара остварила су смањење у односу на 2014. годину за 664,225 хиљада динара највећим делом због утицаја смањења потраживања по основу купопродаје девиза на девизном тржишту у иностраној валути у већем износу у односу на повећања позиције средстава стечених наплатом потраживања и других категорија осталих средстава.

Потраживања по судским споровима у износу од 209,085 хиљада динара исправљена су у пуном износу и односе се на клијента КМС.

Инвестиције у капитал банака, правних лица у земљи и иностранству на дан 31.03.2015. године износе 1,263,324 хиљаде динара, од тога учешће у капиталу страних лица износи 661,482 хиљаде динара и представљају учешћа у компаније Мастер и Виса Интернационал.

ПАСИВА

У периоду јануар – март 2015. у структури пасиве и даље доминантно учешће имају депозити и остале обавезе према банкама и комитентима и капитал са укупним процентом од 97.18% (2014: 97.29%) укупне пасиве. Учешће капитала у укупној пасиви износи 17.84% (2014:17.12%).

Остале позиције чине 2.82% укупне пасиве при чему се највећи део ове позиције односи на субординиране обавезе са процентом од 1.55%.

3.15. Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци и депозити према другим комитентима

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке. Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити финансијског сектора и депозити других комитената.

Најзначајније учешће у структури пасиве имају депозити и остале обавезе према комитентима у износу од 289,936,989 хиљада динара који чине 73.78% укупне пасиве (2014: 74.33%) а потом следе депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у износу од 21,835,405 хиљада динара са учешћем од 5.56% (2014: 5.84%).

У односу на 2014. годину укупан пад депозита износи 13,925,535 хиљада динара: трансакциони депозити су нижи за 11,285,761 хиљаду динара, док су остали депозити забележили пад у износу од 2,639,774 хиљаде динара. Нето пад трансакционих депозита резултат је већег пада динарских трансакционих депозита у износу од 13,703,208 хиљада динара у односу на раст трансакционих депозита у иностраној валути у износу од 2,417,446 хиљада динара. У структури трансакционих депозита и даље преовлађују депозити у домаћој валути са учешћем од 63.24%, док се преосталих 36.76% односи на депозите у иностраној валути.

Код осталих депозита доминантно учешће имају депозити у иностраној валути са учешћем од 89.24% док динарски депозити имају учешће од 10.76%. Девизна штедња повећана је за 33 милиона евра.

Примљени кредити

Позиција примљених кредита, као део позиције депозита и осталих обавеза према банкама и другим комитентима, износи 28,500,636 хиљада динара са процентом учешћа у укупној пасиви 7.25% остварила је смањење у односу на 2014. годину у износу од 660,953 хиљаде динара као резултат отплате доспелих трансита.

Најзначајније учешће у позицији обавеза према страним банкама, као и прошле године имају примљени кредити следећих ино кредитора :

1. EFSE фонд (5,650,119 хиљада динара)
2. GGF (11,975,137 хиљада динара)
3. FMO (2,404,306 хиљада динара)
4. IFC (1,830,230 хиљада динара)
5. EBRD (4,293,404 хиљада динара)

Структура дугорочних кредита према осталим кредиторима је следећа:

1. LEDIB 1 и 2 (Кредит Краљевине Данске) - 15,241 хиљаду динара,
2. Влада Републике Италије - 656,738 хиљада динара,
3. Европска инвестициона банка (EIB) - 5,523,828 хиљада динара,
4. Европска агенција за реконструкцију и развој (EAR) - 168,109 хиљада динара,
5. KfW – 6,010,765 хиљада динара.

Доспеће презентованих дугорочних кредита је у периоду од 2014. до 2022. године.

3.16 Субординиране обавезе

У складу са прописима Народне Банке Србије везаним за капиталне захтеве и имплементацију Bazel II стандарда, Банка је у 2011. години извршила јачање капиталне базе узимањем субординираног кредита од IFC-а. Износ примљеног субординираног кредита на дан 31. марта 2015. године износи 6,075,620 хиљада динара односно EUR 50,000 хиљада умањено за износ разграничених трошкова за обавезе исказане по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе од 23,203 хиљаде динара. Кредит је одобрен од International Finance Corporation.

3.17. Резервисања

Резервисања Банке у износу од 1,795,842 хиљаде динара састоје се од резервисања за: покриће обавеза (судске спорове), дугорочна примања запослених и резервисања за губитке по ванбилансној активи. У посматраном периоду у односу на 2014. годину дошло је до повећања резервисања у износу од 155,247 хиљада динара. Нето повећање је резултат повећања резервисања за судске спорове у износу од 178,667 хиљада динара и смањење резервисања за губитке по ванбилансној активи у износу од 23,420 хиљада динара. Повећање се у највећем делу односи на додатно резервисање за судске спорове на име судског спора са компанијом Инекс интерекспорт а.д. у стечају по коме је на име обрачунате затезне камате извршено повећање у износу од 56,559 хиљада динара уз истовремено повећање обавезе по основу затезне камате и курсних разлика по основу доларског износа тужбе према Републици Србији у износу од 82,931 хиљаду динара. Поред ових резервисања извршено је резервисање за два нова предмета у износу од 39,176 хиљада динара.

По основу Решења Врховног касационог суда у Београду, Банка је током априла 2014. године извршила поврат укупног износа од 755,656 хиљада динара који је у претходној години по основу принудне наплате скинут са рачуна Банке, а по основу судског спора са Интерекспорт а.д., Београд (у стечају). Овим решењем укинута је претходна пресуда Привредног суда у Београду из 2013. године и предмет враћен првостепеном суду на поновно суђење. По пресуди, Банци је припао износ из пресуде до окончања поновљеног судског поступка. Банка је у 2014. извршила резервисање у пуном износу а у 2015. додатно резервисање према наведеном у претходном ставу.

3.18. Остале обавезе

У односу на 2014. остале обавезе износе 2,974,685 хиљада динара и ниже су за 214,424 хиљаде динара. Процент учешћа осталих обавеза у укупној активи износи 0.76% (2014: 0.78%).

3.19. Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, резерве из добити, ревалоризационе резерве, нереализоване губитке по основу хартија од вредности расположивих за продају, акумулирани резултат и резултат текућег периода.

Капитал Банке формиран је из уложених средстава оснивача Банке у новчаном облику. Оснивач не може повлачити средства уложена у капитал Банке.

Капитал Банке на дан 31.03.2015. године чине:

У хиљадама РСД	2015.	2014.
Акцијски капитал	17,191,466	17,191,466
Емисиона премија	22,843,084	22,843,084
Капитал	40,034,550	40,034,550
Резерве из добити	20,635,440	20,635,440
Ревалоризационе резерве	2,709,161	2,242,565
Нереализовани губици по основу		
ХОВ расположивих за продају	(358,823)	(230,126)
Актуарски добити	108,520	108,520
Резерве	23,094,298	22,756,399
Акумулирана добит	6,963,787	6,755,855
Стање на дан	70,092,635	69,546,804

У складу са оснивачким актима Банке, капитал Банке се састоји од акцијског капитала и резерви Банке.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Решењем Комисије за хартије од вредности од 17.03.2011. године Банка је извршила замену односно уситњавање акција номиналне вредности 10,000.00 динара са акцијама номиналне вредности 1,000.00 динара.

Замена акција извршена је са циљем повећања ликвидности хартија, као и њихове веће доступности ширем кругу малих инвеститора.

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије, сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке.

Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31.март 2015. године, израчунат на основу финансијских извештаја износи 17.34% применом познатих одлука Народне банке Србије за 2015. годину.

Поред тога Банка је дужна да новчани део капитала одржава на нивоу од ЕУР 10,000 хиљада. На дан 31.03.2015. новчани део капитала је изнад прописаног нивоа.

Одлуком Скупштине акционара о издавању XXVII емисије обичних акција јавном понудом без обавезе објављивања проспекта ради замене преференцијалних заменљивих акција у обичне акције, Банка је 24. новембра 2014. године извршила конверзију 8,108,646 заменљивих преференцијалних акција у управљаче акције са правом гласа. Наведена конверзија је имала утицај на промену процента учешћа у обичним акцијама.

Структура акцијског капитала – обичне акције на дан 31.03.2015. године је следећа:

Назив акционара	% учешћа
Република Србија	41.74
EBRD, LONDON	24.43
IFC CAPITALIZATION FUND LP	10.15
DEG-DEUTSHE INVESTITIONS	4.60
SWEDFUND INTERNATIONAL	2.30
Југобанка АД Београд у стечају	1.91
EAST CAPITAL (lux) BALKAN FUND	1.37
ИНВЕЈ ДОО, Београд	1.24
Европа осигурање АД Београд у стечају	1.17
Компанија Дунав осигурање	1.02
UNICREDIT BANK Србија – кастоди рачун 2	0.89
UNICREDIT BANK Србија а.д.	0.75
СТАНКОМ ЦО ДОО БЕОГРАД	0.74
EAST CAPITAL (lux) EASTERN E	0.70
Остали	6.48
	<u>100.00</u>

4. ОДНОСИ СА ЗАВИСНИМ ЛИЦИМА

4. А . Стање на дан 31.03.2015. године

ПОТРАЖИВАЊА

У хиљадама РСД

Зависна лица	Пласм.и кредити	Камате и накнаде	Остала средства	Исправке вредности	Нето билансна излож.	Ванбиланс	Укупно
1. Ком.банка АД Будва	6,429	858	-	-	7,287	-	7,287
2. Ком.банка АД Бања Лука	601,077	12	863	-	601,952	-	601,952
3. Комбанк ИНВЕСТ	-	-	1	-	1	199	200
УКУПНО:	607,506	870	864	-	609,240	199	609,439

ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД

Зависна лица	Депозити и кредити	Кamate и накнаде	Остале обавезе	Укупно
1. Ком.банка АД Будва	474,359	-	1,679	476,038
2. Ком.банка АД Бања Лука	11,530	-	-	11,530
3. Комбанк ИНВЕСТ	110	-	-	110
УКУПНО:	485,999	-	1,679	487,678

ПРИХОДИ И РАСХОДИ за период 01.01. – 31.03.2015. године

У хиљадама РСД

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи / расходи
1. Ком.банка АД Будва	27	383	-	(494)	(84)
2. Ком.банка АД Бања Лука	2,288	556	-	(96)	2,748
3. Комбанк ИНВЕСТ	-	105	(8)	-	97
УКУПНО:	2,315	1,044	(8)	(590)	2,761

Комерцијална банка ад Београд је по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето негативне курсне разлике у износу од 7,090 хиљада динара.

4. Б. Стање на дан 31.12.2014. године

ПОТРАЖИВАЊА

У хиљадама РСД

Зависна лица	Пласм.и кредити	Кamate и накнаде	Остала средства	Исправка вредности	Нето билансна излож.	Ванбиланс	Укупно
1. Ком.банка АД Будва	6,442	862	-	-	7,304	-	7,304
2. Ком.банка АД Бања Лука	604,792	-	3,443	-	608,235	-	608,235
3. Комбанк ИНВЕСТ	-	1	3	-	4	197	201
УКУПНО:	611,234	863	3,446	-	615,543	197	615,740

ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД

Зависна лица	Депозити и кредити	Кamate и накнаде	Остале обавезе	Укупно
1. Ком.банка АД Будва	117,835	-	1,689	119,524
2. Ком.банка АД Бања Лука	10,831	-	-	10,831
3. Комбанк ИНВЕСТ	9,757	3	-	9,760
УКУПНО:	138,423	3	1,689	140,115

ПРИХОДИ И РАСХОДИ за период 01.01.- 31.03.2014.

У хиљадама РСД

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи / расходи
1. Ком.банка АД Будва	4,823	278	-	(192)	4,909
2. Ком.банка АД Бања Лука	2,589	204	-	(55)	2,738
3. . Комбанк ИНВЕСТ	-	16	(12)	-	4
УКУПНО:	7,412	498	(12)	(247)	7,651

Комерцијална банка ад Београд је по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето позитивне курсне разлике у износу од 4,443 хиљаде динара.

5. ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСА СТАЊА

А) Управни одбор Банке на седници одржаној 29.04.2015. донео је одлуку о позиву за редовну седницу Скупштине Банке 04.06.2015. године са предлогом дневног реда:

- Одлуку о разрешењу и избору председника Скупштине Банке
- Годишњи извештај о пословању Банке за 2014. године
 - а) одлука о усвајању Годишњег извештаја о пословању Банке за 2014.
 - б) одлука о усвајању редовних годишњих финансијских извештаја Банке за 2014. годину са мишљењем спољног ревизора
 - в) одлука о расподели дела нераспоређеног добитка из 2014.године и нераспоређеног кумулираног добитка из ранијих година

Б) У току је репрограм обавеза које друштво Ваљаоница бакра Севојно има према матичној банци у износу од 6,7 милиона EUR-а.

Фонд за развој Републике Србије донео је Одлуку бр.172 од 18.03.2015. године којом се одобрава издавање гаранције на рок од 10 година, а Одлука је ступила на снагу доношењем Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 42-3291/2015 од 26.03.2015. године, којим је дата препорука Фонду за развој Републике Србије да по налогу друштва Ваљаоница бакра Севојно изда/анексира гаранцију у корист Матичне банке.

Ц) Sojaprotein“ а.д. Бечеј је дана 20. и 21.04.2015. године извршило превремену отплату кредита у износу од 3,0 милиона EUR-а.

6. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре (РСД) на дан 31. март 2015. и 31. децембра 2014. године за поједине главне валуте су:

Валуте	Званични курс НБС	
	2015.	2014.
USD	111.4240	99.4641
EUR	120.2153	120.9583
CHF	114.8188	100.5472

У Београду,
дана 14.05.2015. године

Лица одговорна за састављање
финансијских извештаја

The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular purple stamp. The stamp contains the text "КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД БЕОГРАД" around the perimeter and "БЕОГРАД" in the center. A horizontal line is drawn across the signature and stamp.



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, kvartalni finansijski izveštaji za period 01.01.2015. do 31.03.2015. godine, u svim materijalno značajnim pitanjima daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobitima i gubicima, finansijskom položaju i poslovanju Komercijalne banke AD Beograd i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu, 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


Snežana Pejčić
direktor Sektora računovodstva


Savo Petrović
Izvršni direktor za finansije i računovodstvo





KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

IZVRŠNI ODBOR

Beograd 15.05.2015. godine

Broj: 10304

Na osnovu člana 31. Statuta Komercijalne banke AD. Beograd, a u skladu sa članom 50, 51, 52 i 53. Zakona o tržištu kapitala i članom 2. i 33. Zakona o računovodstvu, Izvršni odbor Banke 15.05.2015. godine usvaja

ODLUKU

O ODOBRAVANJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD
ZA PERIOD JANUAR – MART 2015. GODINE

I

Odobravaju se Finansijski izveštaji Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 31.03.2015:

1. Bilans stanja na dan 31.03.2015. godine,
2. Bilans uspeha za period od 01.01. do 31.03.2015. godine,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.03.2015. godine,
4. Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.03.2015. godine,
5. Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.03.2015. godine,
6. Napomene uz finansijske izveštaje za period od 01.01. do 31.03.2015. godine,
u tekstu koji je sastavni deo ove odluke

Odobrava se Izveštaj o poslovanju Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 31.03.2015.

II

Ovlašćuju se: izvršni direktor za finansije i računovodstvo Savo Petrović, direktor Sektora računovodstva Snežana Pejčić i direktor Sektora finansijskog kontrolinga, planiranja i budžetiranja da potpišu Finansijske izveštaje Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 31.03.2015. godine i Izveštaj o poslovanju Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 31.03.2015. godine iz tačke I ove odluke.

III

Zadužuje se Sektor računovodstva, Sektor finansijskog kontrolinga, planiranja i budžetiranja i Sektor hartija od vrednosti i finansijskih tržišta da Finansijske izveštaje Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 31.03.2015. godine, iz tačke I ove odluke, dostave Komisiji za hartije od vrednosti i Beogradskoj berzi 15.05.2015. godine u skladu sa članom 53. Zakona o tržištu kapitala.

IZVRŠNI ODBOR

IZJAVA

Pojedinačni finansijski izveštaji Komercijalne banke AD Beograd za period 01.01.2015. do 31.03.2015. godine, nisu revidirani.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, Komercijalna banka AD Beograd vrši samo reviziju godišnjih finansijskih izveštaja.

Izjava se daje u skladu sa članom 52. stav 7. Zakona o tržištu kapitala.


Snežana Pejčić
direktor Sektora
računovodstva

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja




Savo Petrović
Izvršni direktor za
finansije i računovodstvo