



КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

КОНСОЛИДИРАНА ГОДИШНА СМЕТКА

**на Комерцијална банка АД Скопје
за времето од 01.01. до 31.12.2019 година**

Скопје, февруари 2020 година

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.12.2019 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	АКТИВА		
1.	Парични средства и парични еквиваленти	42.038.625.108	41.600.045.922
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРСМ	14.366.164.341	10.943.234.820
2а.	Благајнички записи	5.616.762.394	5.832.534.723
2б.	Државни хартии од вредност	8.749.401.947	5.110.700.097
2в.	Исправка на вредноста	-	-
3.	Кредити на и побарувања од банки	2.515.918.600	4.693.021.256
3а.	Кредити	50.521.239	29.053.438
3б.	Депозити	2.461.754.412	2.660.330.451
3в.	Останати побарувања	5.870.374	5.697.437
3г.	Исправка на вредноста	2.227.425	2.060.070
4.	Кредити на и побарувања од други комитенти	46.406.938.000	50.791.396.708
4а.	Кредити	52.325.681.305	54.652.864.206
4б.	Останати побарувања	23.460.849	147.467.038
4в.	Исправка на вредноста	5.942.204.154	4.008.934.536
5.	Должнички хартии од вредност	3.504.915.915	7.968.203.329
5а.	Благајнички записи	-	-
5б.	Државни хартии од вредност	3.496.149.881	7.328.563.415
5в.	Останати должнички хартии од вредност	8.766.034	639.639.914
5г.	Исправка на вредноста	-	-
6.	Вложувања во сопственички инструменти	95.949.026	263.169.716
7.	Вложувања во придружени друштва	274.036.651	289.650.040
7а.	Вложувања во банки	-	-
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	274.036.651	289.650.040

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
8.	Вложувања во подружници	-	-
8а.	Вложувања во банки	-	-
8б.	Останати вложувања во подружници	-	-
9.	Заеднички вложувања	-	-
9а.	Заеднички вложувања во банки	-	-
9б.	Останати заеднички вложувања	-	-
10.	Нематеријални средства	38.573.876	56.400.616
10а.	Основачки издатоци	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	6.754.625	25.999.894
10г.	Гудвил	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	31.819.251	30.400.722
11.	Материјални средства	2.807.552.518	2.756.311.009
11а.	Земјиште	88.735.481	89.188.636
11б.	Недвижности и опрема	2.674.115.001	2.635.169.315
11в.	Останати материјални средства	44.702.036	31.953.058
12.	Останати средства / побарувања	2.325.464.905	2.524.385.027
12а.	Ограничени депозити	1.140.940.608	1.300.667.007
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
12в.	Вградени деривати	-	-
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	179.522.098	40.970.657
12ѓ.	Заложени средства	-	-
12е.	Аванси за нематеријални средства	-	407.066
12ж.	Аванси за материјални средства	3.622.379	2.449.386
12з.	Побарувања за данок на добивка	-	4.591.091
12с.	Одложени даночни средства	-	-
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	331.829.239	339.193.210
12ј.	Останати побарувања	747.465.310	866.537.336
12к.	Исправка на вредноста	77.914.729	30.430.726
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	19.593.293	1.145.711.132
14.	ВКУПНА АКТИВА	114.393.732.233	123.031.529.575

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Износ	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	ПАСИВА		
15.	ОБВРСКИ	101.919.924.619	109.708.524.622
16.	Обврски кон банки	1.164.678.661	1.171.586.610
16а.	Трансакциски сметки	107.611.971	86.824.167
16б.	Депозити	242.923.813	234.510.974
16в.	Ограничени депозити	-	128.025.344
16г.	Обврски по кредити	814.142.877	722.226.125
16д.	Останати обврски	-	-
17.	Обврски кон други комитенти	99.151.516.913	107.226.322.255
17а.	Трансакциски сметки	41.786.811.940	47.458.924.715
17б.	Депозити	54.376.667.086	57.113.312.184
17в.	Ограничени депозити	2.873.255.590	2.539.303.059
17г.	Обврски по кредити	114.782.297	114.782.297
17д.	Останати обврски	-	-
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност	-	-
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	-	-
18б.	Издадени сертификати за депозит	-	-
18в.	Издадени обврзници	-	-
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	-	-
19.	Останати обврски	1.093.247.854	951.034.503
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
19б.	Вградени деривати	-	-
19в.	Обврски за тргување	-	361.330
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
19д.	Обврски за данок на добивка	127.300.528	9.709.010
19ѓ.	Одложени даночни обврски	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
19ж.	Останати обврски	965.947.326	940.964.163
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	7.560.492	26.816.210
21.	Резервирања за ризици и обврски	502.920.699	332.765.044
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	437.559.543	269.821.359
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	65.361.156	62.943.685
21в.	Останати резервирања	-	-
22.	Субординарни обврски	-	-

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Износ	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	12.473.807.614	13.323.004.953
24.	Запишан капитал	2.279.067.000	2.279.067.000
25.	Премии од акции	771.526.243	771.526.243
26.	Откупени сопствени акции	-	-
27.	Резерви	7.556.651.426	8.056.651.426
27а.	Законска и статутарна резерва	455.813.400	455.813.400
27б.	Останати резерви	7.100.838.026	7.600.838.026
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	17.638.131	5.594.139
29.	Добивка за финансиската година	1.795.029.837	1.814.227.296
30.	Загуба за финансиската година	-	-
31.	Задржана добивка	24.837.491	362.658.182
32.	Пренесена загуба	-	-
33.	Малцинско учество	29.057.486	33.280.667
34.	ВКУПНА ПАСИВА	114.393.732.233	123.031.529.575
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА		
35.	Вонбилансна евиденција - актива	67.495.600.125	47.995.778.455
36.	Вонбилансна евиденција - пасива	67.495.600.125	47.995.778.455

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ
во периодот од 01.01. до 31.12.2019 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
1.	Приходи од камата	2.993.064.870	2.916.287.917
2.	Расходи за камата	521.526.303	511.523.108
3.	Приходи од провизии и надомести	1.281.973.146	1.438.909.922
4.	Расходи за провизии и надомести	359.182.016	439.925.382
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	64.186.428	60.815.889
6.	Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	18.363.777	30.244.032
7.	Нето-загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-
8.	Нето-добивка од курсни разлики	139.860.693	118.057.743
9.	Нето-загуба од курсни разлики	-	-
10.	Останати приходи од дејноста	1.412.534.067	795.016.530
11.	Трошоци за вработените	986.986.081	988.967.978
11а.	Плати	621.422.132	609.348.419
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	293.377.837	304.203.751
11в.	Останати користи за вработените	72.186.112	75.415.808
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	166.718.298	163.813.026
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	413.039.724	4.512.824
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата	802.392.817	589.473.854
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	539.580.489	756.206.772
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	254.275.492	(167.698.263)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
14в.	Останати резервирања	8.536.836	965.345
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	637.978.584	650.303.532
17.	Добивка од редовно работење	2.022.159.158	2.010.812.329
18.	Загуба од редовно работење	-	-
19.	Добивка од прекинато работење	-	-
20.	Загуба од прекинато работење	-	-
21.	Добивка пред оданочување	2.022.159.158	2.010.812.329
22.	Загуба пред оданочување	-	-
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	215.943.815	183.987.857
24.	Добивка за финансиската година	1.806.215.343	1.826.824.472
25.	Загуба за финансиската година	-	-
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	1.008	997
27.	Број на месеци на работење	12	12

Додаток на билансот на успех за консолидирана Годишна сметка

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
1.	Добивка/Загуба за финансиската година	1.806.215.343	1.826.824.472
2.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	1.795.029.837	1.814.227.296
3.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	11.185.506	12.597.176
4.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	-	-
5.	Загуба која се однесува на малцинското учество	-	-

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

кон Консолидираниот Биланс на успех на
Комерцијална банка АД Скопје
за периодот од 01.01. - 31.12.2019 година

Консолидираната Годишната сметка е изработена во согласност со законската регулатива во Република Северна Македонија, подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРСМ, како и во согласност со Правилникот за формата и содржината на консолидирана годишната сметка за банки и други финансиски институции.

Во пресметковниот период 01.01. до 31.12.2019 година, постигнат е следниот финансиски резултат:

	<i>(во илјади денари)</i>
1. Вкупно приходи	5.359.332
2. Вкупно расходи	3.348.520
3. Остварена бруто-добивка	2.010.812
4. Данок од добивка	183.987
5. Нето-добивка	1.826.825

1. Приходи

Вкупните приходи во консолидираниот биланс на успех на крајот на 2019 година бележат намалување од 9,3% во однос на 2018 година (Табела 1).

Табела 1

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2019	Индекс 3:2
	2018	2019		
1	2	3	4	5
1 Приходи од камата	2.993.065	2.916.288	54,4	97,4
2 Приходи од провизии и надомести	1.281.973	1.438.910	26,9	112,2
3 Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	69.587	60.816	1,1	87,4
4 Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	18.364	30.244	0,6	164,7
5 Нето-добивка од курсни разлики	139.861	118.058	2,2	84,4
6 Останати приходи од дејноста	1.407.133	795.016	14,8	56,5
ВКУПНО:	5.909.983	5.359.332	100,0	90,7

Во структурата на вкупните приходи, приходите од камати на дадени кредити и други пласмани учествуваат со 54,4%. Вкупните приходи од камати се намалени за 2,6% во однос на 2018 година, и тоа како резултат на намалување на приходи од камата на дадени кредити на останати финансиски друштва за 19,5%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 19,4%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на банки за 17,2%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на држава за 13,7%, како и намалување на приходи од камата на дадени кредити на нефинансиски друштва за 3,5%. Едновременно, се забележува и зголемување на приходите од камата на дадени кредити на нерезиденти за 15,2%, како и зголемување на приходите од камата на дадени кредити на домаќинствата за 4,5%. (Табела 2).

Табела 2

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2019	Индекс 3:2
	2018	2019		
1	2	3	4	5
1 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нефинансиски друштва	1.504.442	1.451.890	49,8	96,5
2 Камати на дадени кредити и други пласмани на држава	246.927	213.141	7,3	86,3
3 Камати на дадени кредити и други пласмани на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	11.983	9.653	0,3	80,6
4 Камати на дадени кредити и други пласмани на банки	191.013	158.132	5,4	82,8
5 Камати на дадени кредити и други пласмани на останати финансиски друштва	1.911	1.538	0,1	80,5
6 Камати на дадени кредити и др. пласмани на домаќинства	846.738	884.667	30,3	104,5
7 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нерезиденти	116.240	133.956	4,6	115,2
8 Исправка на вредност на приход од камата, на нето-основа	(33.589)	(27.405)	0,9	81,6
9 Наплатени претходно отпишани камати	107.400	90.716	3,1	84,5
ВКУПНО:	2.993.065	2.916.288	100,0	97,4

Приходите од провизии и надомести се зголемени за 12,2% во однос на 2018 година, и тоа како резултат на зголемување на приходите од провизии и надомести од користење на банкарски картички во земјата и во странство, зголемување на приходите од провизии и надомести по основ на вршење платен промет во земјата и во странство, како и зголемување на приходите од провизии и надомести по основ на водење трансакциски сметки на физички лица.

Приходите од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања во структурата на вкупните приходи учествуваат со 1,1%, бележат намалување од 12,6% во однос на 2018 година и се однесуваат на учеството на Банката во нето-добивката на придруженото друштво КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

Во структурата на вкупните приходи, нето-добивката од трансакции со хартии од вредност учествува со 0,6% и во однос на 2018 година бележи зголемување од 64,7%.

Во структурата на вкупните приходи, нето-добивката од курсни разлики учествува со 2,2%, и во однос на 2018 година бележи намалување од 15,6%.

Останатите приходи од дејноста во структурата на вкупните приходи учествуваат со 14,8% и бележи намалување од 43,5% во однос на 2018 година, кое во најголем дел е резултат на намалени приходи по основ капитална добивка од извршена продажба на преземен имот (недвижности и опрема). Во 2019 г. приходите од капиталната добивка се остварени по основ на продажба на имот преземен од должниците: Агрофруктус, Сара Инженеринг, АДГ Илинден (продажба на преземени станбени објекти), Кубус Инженеринг, Братекс Куманово, Енергомаркет, Кимико Георги Миладинов, Брилијант Штип, Виктор Куманово, Давос Инжинеринг, РДЛ Стил, Еко Сити Груп, како и други должници, но и од продажба на средства кои биле во функција на Банката.

Исто така, намалени се и приходите по основ на наплатени претходно отпишани побарувања.

2. Расходи

Вкупните расходи во консолидираниот биланс на успех на крајот на 2019 година бележат намалување од 13,9% во однос на 2018 година

Опис	Извршување		Структура 31.12.2019	Индекс 3:2
	2018	2019		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата	521.526	511.523	15,3	98,1
2 Расходи од провизии и надомести	359.182	439.925	13,2	122,5
3 Нето-загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-	-	-
4 Трошоци за вработените	986.986	988.968	29,5	100,2
5 Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	166.718	163.813	4,9	98,3
6 Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	413.040	4.513	0,1	1,1
7 Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања	802.393	589.474	17,6	73,5
8 Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-	-	-
9 Останати расходи од дејноста	637.979	650.304	19,4	101,9
ВКУПНО	3.887.824	3.348.520	100,0	86,1

Во структурата на вкупните расходи, расходите за камата учествуваат со 15,3% и бележат намалување од 1,9% во однос на 2018 година. Ова намалување е резултат на намалување на расходите по основ на камата од нерезиденти за 34,4%, намалување на расходите по основ на камата од држава за 30,5%, намалување на расходите по основ на камата од непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 8,3%, како и намалување на расходите по основ на камата од домаќинства за 1,8%. Едновременно, се забележува и значително зголемување на расходите по основ на камата од банки, расходите по основ на камата од финансиски друштва за 34,7%, како и зголемување на расходите по основ на камата од нефинансиски друштва за 1,3%. (Табела 4).

Табела 4

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2019	Индекс 3:2
	2018	2019		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата на нефинансиски друштва	48.762	49.386	9,6	101,3
2 Расходи за камата на држава	453	315	0,1	69,5
3 Расходи за камата на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	6.664	6.109	1,2	91,7
4 Расходи за камата на банки	10.681	26.456	5,2	247,7
5 Расходи за камата на останати финансиски друштва	9.726	13.105	2,5	134,7
6 Расходи за камата на домаќинства	380.547	373.718	73,1	98,2
7 Расходи за камата на нерезиденти	64.693	42.434	8,3	65,6
ВКУПНО:	521.526	511.523	100,0	98,1

Расходите од провизии и надомести во структурата на вкупните расходи учествуваат со 13,2% и се за 22,5% поголеми во однос на 2018 година.

Трошоците за вработени во структурата на вкупните расходи учествуваат со 29,5%, и истите бележат зголемување во однос на 2018 година за 0,2%.

Амортизацијата на нематеријални средства и материјални средства во структурата на вкупните расходи учествува со 4,9% и бележи намалување од 1,7% во однос на 2018 година.

Трошоците за исправка на вредност на нематеријални и материјални средства, односно за исправка на вредност на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, во структурата на вкупните расходи учествуваат со 0,1% и бележат значително намалување во однос на 2018 година.

Трошоците за исправка на вредност на нематеријални и материјални средства (преземени средства врз основ на ненаплатени побарувања) за овој извештаен период изнесуваат 4.513 илј.денари, од кои во најголем дел (2.835 илј.денари) се однесуваат на извршено целосно оштетување, односно сведување на нула вредност на недвижен имот – катна гаража преземена од АГД Илинден, како и извршено редовно последователно оштетување на останатиот дел од преземениот имот (1.678 илј. денари) согласно одлуката од НБРСМ.

Трошоците за исправка на вредност, посебна резерва и резервирања, односно загуба поради оштетување на активните билансни побарувања (кредити и пласмани, камати, надомести, други побарувања и хартии од вредност), посебната резерва за вонбилансната кредитна изложеност и останатите резервирања, покажуваат намалување од 26,5% и во структурата на вкупните расходи учествуваат со 17,6%.

Останатите расходи од дејноста во структурата на вкупните расходи учествуваат со 19,4% и бележат зголемување од 1,9% во однос на 2018 година, при што во најголем дел се однесуваат на зголемување на расходите по основ на административни и трошоци за маркетинг, како и зголемување на расходите по основ на материјални трошоци и услуги и зголемување на премии за осигурување на депозити.

Во 2019 година Банката оствари бруто-добивка прикажана во консолидираниот биланс на успех од 2.010.812 илј. денари, односно нето-добивка од 1.826.825 илј. денари.

**УПРАВЕН ОДБОР
НА БАНКАТА**