



КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

ГОДИШНА СМЕТКА

**на Комерцијална банка АД Скопје
за времето од 01.01. до 31.12.2018 година**

Скопје, февруари 2019 година

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
на ден 31.12.2018 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	АКТИВА		
1.	Парични средства и парични еквиваленти	30.255.029.938	42.038.622.230
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ	14.796.209.031	14.366.164.341
2а.	Благајнички записи	6.124.553.189	5.616.762.394
2б.	Државни хартии од вредност	8.671.655.842	8.749.401.947
2в.	Исправка на вредноста	-	-
3.	Кредити на и побарувања од банки	5.834.393.539	2.515.918.600
3а.	Кредити	49.056.214	50.521.239
3б.	Депозити	5.781.140.353	2.461.754.412
3в.	Останати побарувања	5.811.568	5.870.374
3г.	Исправка на вредноста	1.614.596	2.227.425
4.	Кредити на и побарувања од други комитенти	45.366.240.834	46.406.938.000
4а.	Кредити	52.549.992.309	52.325.681.305
4б.	Останати побарувања	206.410.548	23.460.849
4в.	Исправка на вредноста	7.390.162.023	5.942.204.154
5.	Должнички хартии од вредност	2.084.821.473	3.495.721.686
5а.	Благајнички записи	-	-
5б.	Државни хартии од вредност	2.084.821.473	3.495.721.686
5в.	Останати должнички хартии од вредност	-	-
5г.	Исправка на вредноста	-	-
6.	Вложувања во сопственички инструменти	446.662.017	93.686.116
7.	Вложувања во придружени друштва	235.163.623	274.036.651
7а.	Вложувања во банки	-	-
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	235.163.623	274.036.651

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
8.	Вложувања во подружници	12.738.081	12.738.081
8а.	Вложувања во банки	-	-
8б.	Останати вложувања во подружници	12.738.081	12.738.081
9.	Заеднички вложувања	-	-
9а.	Заеднички вложувања во банки	-	-
9б.	Останати заеднички вложувања	-	-
10.	Нематеријални средства	39.684.615	38.009.645
10а.	Основачки издатоци	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	1.635.051	6.754.625
10г.	Гудвил	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	38.049.564	31.255.020
11.	Материјални средства	2.865.607.754	2.807.323.040
11а.	Земјиште	88.735.481	88.735.481
11б.	Недвижности и опрема	2.747.339.351	2.673.885.523
11в.	Останати материјални средства	29.532.922	44.702.036
12.	Останати средства / побарувања	2.911.998.619	2.321.833.416
12а.	Ограничени депозити	829.190.807	1.140.940.608
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
12в.	Вградени деривати	-	-
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	267.913	-
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	776.851.344	179.522.098
12ф.	Заложени средства	-	-
12е.	Аванси за нематеријални средства	174.216	-
12ж.	Аванси за материјални средства	8.135.263	3.621.009
12з.	Побарувања за данок на добивка	498.286	-
12с.	Одложени даночни средства	-	-
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	331.829.239
12ј.	Останати побарувања	1.404.175.494	743.835.191
12к.	Исправка на вредноста	107.294.704	77.914.729
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	11.652.680	19.382.986
14.	ВКУПНА АКТИВА	104.860.202.204	114.390.374.792

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Износ	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	ПАСИВА		
15.	ОБВРСКИ	93.832.954.240	101.985.199.824
16.	Обврски кон банки	1.570.849.975	1.164.678.661
16а.	Трансакциски сметки	67.452.061	107.611.971
16б.	Депозити	191.781.233	242.923.813
16в.	Ограничени депозити	189.763.851	-
16г.	Обврски по кредити	1.121.852.830	814.142.877
16д.	Останати обврски		
17.	Обврски кон други комитенти	91.382.693.009	99.220.018.028
17а.	Трансакциски сметки	35.867.967.531	41.786.917.981
17б.	Депозити	52.894.362.607	54.445.062.160
17в.	Ограничени депозити	2.504.392.774	2.873.255.590
17г.	Обврски по кредити	115.970.097	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	626.987.972	1.090.021.944
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
19б.	Вградени деривати	-	-
19в.	Обврски за тргување	-	-
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
19д.	Обврски за данок на добивка	7.995.693	126.271.638
19ѓ.	Одложени даночни обврски	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
19ж.	Останати обврски	618.992.279	963.750.306
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	8.996.073	7.560.492
21.	Резервирања за ризици и обврски	243.427.211	502.920.699
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	183.395.426	437.559.543
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	60.031.785	65.361.156
21в.	Останати резервирања	-	-
22.	Субординарни обврски	-	-

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	11.027.247.964	12.405.174.968
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	7.146.302.928	7.556.651.426
27а.	Законска и статутарна резерва	455.813.400	455.813.400
27б.	Останати резерви	6.690.489.528	7.100.838.026
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	9.771.235	17.638.131
29.	Добивка за финансиската година	820.580.558	1.780.292.168
30.	Загуба за финансиската година	-	-
31.	Задржана добивка	-	-
32.	Пренесена загуба	-	-
33.	Малцинско учество	-	-
34.	ВКУПНА ПАСИВА	104.860.202.204	114.390.374.792
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА		
35.	Вонбилансна евиденција - актива	67.577.386.686	67.495.600.125
36.	Вонбилансна евиденција - пасива	67.577.386.686	67.495.600.125

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 01.01. до 31.12.2018 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
1.	Приходи од камата	3.562.263.777	2.993.064.870
2.	Расходи за камата	492.594.514	522.495.133
3.	Приходи од провизии и надомести	1.125.996.043	1.235.637.810
4.	Расходи за провизии и надомести	300.335.306	358.724.420
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	55.128.053	69.586.428
6.	Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	28.732.391	17.537.714
7.	Нето-загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-
8.	Нето-добивка од курсни разлики	119.460.023	139.863.942
9.	Нето-загуба од курсни разлики	-	-
10.	Останати приходи од дејноста	1.067.194.625	1.413.527.878
11.	Трошоци за вработените	865.625.153	978.114.642
11а.	Плати	536.977.543	615.796.884
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	260.986.287	290.624.185
11в.	Останати користи за вработените	67.661.323	71.693.573
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	178.845.409	166.441.272
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	102.456.029	413.039.724
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата	2.462.541.624	802.392.817
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	2.381.267.052	539.580.489
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	70.826.523	254.275.492

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
14в.	Останати резервирања	10.448.049	8.536.836
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	643.932.298	635.274.762
17.	Добивка од редовно работење	912.444.579	1.992.735.872
18.	Загуба од редовно работење	-	-
19.	Добивка од прекинато работење	-	-
20.	Загуба од прекинато работење	-	-
21.	Добивка пред оданочување	912.444.579	1.992.735.872
22.	Загуба пред оданочување	-	-
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	91.864.021	212.443.704
24.	Добивка за финансиската година	820.580.558	1.780.292.168
25.	Загуба за финансиската година	-	-
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	1.021	1.002
27.	Број на месеци на работење	12	12

О Б Р А З Л О Ж Е Н И Е
кон Билансот на успех на
Комерцијална банка АД Скопје
за периодот од 01.01. до 31.12.2018 година

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

Во пресметковниот период 01.01. до 31.12.2018 година, постигнат е следниот финансиски резултат:

	<i>(во илјади денари)</i>
1. Вкупно приходи	5.869.219
2. Вкупно расходи	3.876.483
3. Остварена бруто-добивка	1.992.736
4. Данок од добивка	212.444
5. Нето-добивка	1.780.292

1. Приходи

Вкупните приходи на крајот на 2018 година бележат намалување од 1,5% во однос на 2017 година (Табела 1).

Табела 1 (во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2018	Индекс 3:2
	2017	2018		
1	2	3	4	5
1 Приходи од камата	3.562.264	2.993.065	51,0	84,0
2 Приходи од провизии и надомести	1.125.996	1.235.637	21,0	109,7
3 Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	55.128	69.587	1,2	126,2
4 Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	28.732	17.538	0,3	61,0
5 Нето-добивка од курсни разлики	119.460	139.864	2,4	117,1
6 Останати приходи од дејноста	1.067.195	1.413.528	24,1	132,4
ВКУПНО:	5.958.775	5.869.219	100,0	98,5

Во структурата на вкупните приходи, приходите од камати на дадени кредити и други пласмани учествуваат со 51,0%. Вкупните приходи од камати се намалени за 16,0% во однос на 2017 година, и тоа како резултат на намалување на приходи од камата на дадени кредити на банки за 20,8%, намалување на приходи од камата на дадени кредити на нефинансиски друштва за 12,3%, намалување на приходи од камата на дадени кредити на држава за 4,4%, како и намалување на приходите од камата на дадени кредити на домаќинства за 3,4%. Едновремено, се забележува и значително зголемување на приходите по основ на камата на останати финансиски друштва, зголемување на приходите по основ на камата на нерезиденти за 88,6%, како и зголемување на приходите од камата на дадени кредити на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 28,5%. (Табела 2).

Табела 2

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2018	Индекс 3:2
	2017	2018		
1	2	3	4	5
1 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нефинансиски друштва	1.715.873	1.504.442	50,2	87,7
2 Камати на дадени кредити и други пласмани на држава	258.415	246.927	8,2	95,6
3 Камати на дадени кредити и други пласмани на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	9.325	11.983	0,4	128,5
4 Камати на дадени кредити и други пласмани на банки	241.073	191.013	6,4	79,2
5 Камати на дадени кредити и други пласмани на останати финансиски друштва	868	1.911	0,1	220,2
6 Камати на дадени кредити и др. пласмани на домаќинства	876.602	846.738	28,3	96,6
7 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нерезиденти	61.641	116.240	3,9	188,6
8 Исправка на вредност на приход од камата, на нето-основа	(91.732)	(33.589)	1,1	36,6
9 Наплатени претходно отпишани камати	490.199	107.400	3,6	21,9
ВКУПНО:	3.562.264	2.993.065	100,0	84,0

Приходите од провизии и надомести се зголемени за 9,7% во однос на 2017 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 на 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 1,2%, бележат зголемување од 26,2% во однос на 2017 година и се однесуваат на учеството на Банката во нето-добивката на придруженото друштво КБ Прво пензиско друштво АД Скопје (64.187 илј. ден.) и на остварена дивиденда од подружницата КБ Публикум Инвест АД Скопје (5.400 илј. ден.).

Во структурата на вкупните приходи, нето-добивката од трансакции со хартии од вредност учествува со 0,3% и во однос на 2017 година бележи намалување од 39,0%.

Во структурата на вкупните приходи, нето-добивката од курсни разлики учествува со 2,4% и во однос на 2017 година бележи зголемување од 17,1%.

Останатите приходи од дејноста во структурата на вкупните приходи учествуваат со 24,1% и бележат зголемување од 32,4% во однос на 2017 година, кое во најголем дел е резултат на зголемени приходи по основ капитална добивка од извршена продажба на преземен имот (недвижности и опрема), и тоа: од должникот Групација Брилијант дел од имотот е продаден на купувачот Витаминка АД Прилеп, а дел од имотот е продаден на купувачот Амбасада на Р.Кина, од должникот Технометал Вардар на купувачот Анамарк МК, од должникот АМАК СП Охрид на купувачот Андрос Фарм Охрид, од должникот Фул Тајм Компани на купувачот Феникс 93 Куманово и др. помали фирми. Исто така, зголемените приходи се по основ на наплатени претходно отпишани побарувања.

2. Расходи

Вкупните расходи бележат намалување од 23,2% во однос на 2017 г. (Табела 3).

Опис	Извршување		Структура 31.12.2018	Индекс 3:2
	2017	2018		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата	492.595	522.495	13,5	106,1
2 Расходи од провизии и надомести	300.335	358.724	9,2	119,4
3 Нето-загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-	-	-
4 Трошоци за вработените	865.625	978.114	25,2	113,0
5 Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	178.845	166.441	4,3	93,1
6 Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	102.456	413.040	10,7	403,1
7 Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања	2.462.542	802.393	20,7	32,6
8 Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-	-	-
9 Останати расходи од дејност	643.932	635.276	16,4	98,7
ВКУПНО	5.046.330	3.876.483	100,0	76,8

Во структурата на вкупните расходи, расходите за камата учествуваат со 13,5% и бележат зголемување од 6,1% во однос на 2017 година. Ова зголемување е резултат на зголемување на расходите по основ на камата од нерезиденти за 93,9%, зголемување на расходите по основ на камата од нефинансиски друштва за 2,2%, зголемување на расходите по основ на камата од останати финансиски друштва за 0,7%, како и зголемување на расходите по основ на камата од домаќинства за 0,2%. Едновремено, се забележува и намалување на расходите по основ на камата од држава за 53,0%, намалување на расходите по основ на камата од банки за 15,4%, како и намалување на расходите по основ на камата од непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 10,9%. (Табела 4).

Табела 4

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2018	Индекс 3:2
	2017	2018		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата на нефинансиски друштва	47.719	48.762	9,3	102,2
2 Расходи за камата на држава	964	453	0,1	47,0
3 Расходи за камата на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	7.481	6.664	1,3	89,1
4 Расходи за камата на банки	12.618	10.681	2,0	84,6
5 Расходи за камата на останати финансиски друштва	10.619	10.695	2,1	100,7
6 Расходи за камата на домаќинства	379.839	380.547	72,8	100,2
7 Расходи за камата на нерезиденти	33.355	64.693	12,4	193,9
ВКУПНО:	492.595	522.495	100,0	106,1

Расходите од провизии и надомести во структурата на вкупните расходи учествуваат со 9,2% и се за 19,4% поголеми во однос на 2017 година.

Трошоците за вработени во структурата на вкупните расходи учествуваат со 25,2%, и истите бележат зголемување во однос на 2017 година за 13,0%.

Амортизацијата на нематеријални средства и материјални средства во структурата на вкупните расходи учествува со 4,3% и бележи намалување од 6,9% во однос на 2017 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 10,7% и бележат значително зголемување во однос на 2017 година.

Трошоците за исправка на вредност на нематеријални и материјални средства (преземени средства врз основ на ненаплатени побарувања) за овој извештаен период изнесуваат 413.040 илј. денари, од кои 331.731 илј. денари се однесуваат на извршено целосно оштетување (до нивно сведување на нула) на средствата преземени во периодот од 01.01.2010 г. до датумот на влегување во сила на Одлуката од НБРМ (11.04.2013), и 81.309 илј. денари се однесуваат на извршено тековно последователно оштетување на имотот.

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 67,4% и во структурата на вкупните расходи учествуваат со 20,7%.

Останатите расходи од дејноста во структурата на вкупните расходи учествуваат со 16,4% и бележат намалување од 1,3% во однос на 2017 година, при што во најголем дел се однесуваат на намалување на премии за осигурување на депозити.

Во 2018 година Банката оствари бруто-добивка од 1.992.736 илј. денари, односно нето-добивка од 1.780.292 илј. денари.

Според тоа, коефициентот на поврат на активата (ROA) изнесува 1,6% (2017:0,8%), а коефициентот на поврат на капитал (ROE) изнесува 14,4% (2017: 7,4%).

**УПРАВЕН ОДБОР
НА БАНКАТА**