

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

КОНСОЛИДИРАНА ГОДИШНА СМЕТКА

**на Комерцијална банка АД Скопје
за времето од 01.01. до 31.12.2020 година**

Скопје, февруари 2021 година

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА

на ден 31.12.2020 година

Ред бр.	П О З И Ц И Ј А	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	АКТИВА		
1.	Парични средства и парични еквиваленти	41.600.045.922	46.023.776.124
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРСМ	10.943.234.820	7.858.049.908
2а.	Благајнички записи	5.832.534.723	2.408.696.041
2б.	Државни хартии од вредност	5.110.700.097	5.449.353.867
2в.	Исправка на вредноста	-	-
3.	Кредити на и побарувања од банки	4.693.021.256	1.021.079.579
3а.	Кредити	29.053.438	29.047.616
3б.	Депозити	4.660.330.451	989.205.806
3в.	Останати побарувања	5.697.437	2.940.254
3г.	Исправка на вредноста	2.060.070	114.097
4.	Кредити на и побарувања од други комитенти	50.791.396.708	50.953.837.661
4а.	Кредити	54.652.864.206	54.997.102.899
4б.	Останати побарувања	147.467.038	62.682.459
4в.	Исправка на вредноста	4.008.934.536	4.105.947.697
5.	Должнички хартии од вредност	7.968.203.329	19.590.645.726
5а.	Благајнички записи	-	-
5б.	Државни хартии од вредност	7.328.563.415	18.942.417.964
5в.	Останати должнички хартии од вредност	639.639.914	648.227.762
5г.	Исправка на вредноста	-	-
6.	Вложувања во сопственички инструменти	263.169.716	106.115.527
7.	Вложувања во придружени друштва	289.650.040	324.115.246
7а.	Вложувања во банки	-	-
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	289.650.040	324.115.246

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	56.400.616	71.561.042
10а.	Основачки издатоци	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	25.999.894	29.430.935
10г.	Гудвил	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	30.400.722	42.130.107
11.	Материјални средства	2.756.311.009	2.768.757.877
11а.	Земјиште	89.188.636	89.200.713
11б.	Недвижности и опрема	2.635.169.315	2.641.668.201
11в.	Останати материјални средства	31.953.058	37.888.963
12.	Останати средства / побарувања	2.524.385.027	2.548.358.631
12а.	Ограничени депозити	1.300.667.007	1.255.159.545
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	40.970.657	24.548.402
12ѓ.	Заложени средства	-	-
12е.	Аванси за нематеријални средства	407.066	-
12ж.	Аванси за материјални средства	2.449.386	15.207.986
12з.	Побарувања за данок на добивка	4.591.091	390.225
12с.	Одложени даночни средства	-	-
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	339.193.210	344.454.803
12ј.	Останати побарувања	866.537.336	940.506.955
12к.	Исправка на вредноста	30.430.726	31.909.285
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	1.145.711.132	1.334.277.304
14.	ВКУПНА АКТИВА	123.031.529.575	132.600.574.625

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
	ПАСИВА		
15.	ОБВРСКИ	109.708.524.622	118.603.447.293
16.	Обврски кон банки	1.171.586.610	762.559.363
16а.	Трансакциски сметки	86.824.167	186.000.628
16б.	Депозити	234.510.974	133.594
16в.	Ограничени депозити	128.025.344	-
16г.	Обврски по кредити	722.226.125	576.425.141
16д.	Останати обврски	-	-
17.	Обврски кон други комитенти	107.226.322.255	116.492.239.114
17а.	Трансакциски сметки	47.458.924.715	57.468.294.341
17б.	Депозити	57.113.312.184	56.674.669.953
17в.	Ограничени депозити	2.539.303.059	2.349.274.820
17г.	Обврски по кредити	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	951.034.503	1.040.469.021
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
19б.	Вградени деривати	-	-
19в.	Обврски за тргување	361.330	5.667.619
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
19д.	Обврски за данок на добивка	9.709.010	3.534.270
19ѓ.	Одложени даночни обврски	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
19ж.	Останати обврски	940.964.163	1.031.267.132
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	26.816.210	12.116.002
21.	Резервирања за ризици и обврски	332.765.044	296.063.793
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	269.821.359	258.451.011
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	62.943.685	37.612.782
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	13.323.004.953	13.997.127.332
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	8.056.651.426	8.609.920.183
27а.	Законска и статутарна резерва	455.813.400	455.813.400
27б.	Останати резерви	7.600.838.026	8.154.106.783
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	5.594.139	3.517.468
29.	Добивка за финансиската година	1.814.227.296	1.923.370.709
30.	Загуба за финансиската година	-	-
31.	Задржана добивка	362.658.182	370.129.871
32.	Пренесена загуба	-	-
33.	Малцинско учество	33.280.667	39.595.858
34.	ВКУПНА ПАСИВА	123.031.529.575	132.600.574.625
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА		
35.	Вонбилансна евиденција - актива	47.995.778.455	51.695.591.727
36.	Вонбилансна евиденција - пасива	47.995.778.455	51.695.591.727

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ
во периодот од 01.01. до 31.12.2020 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
1.	Приходи од камата	2.916.287.917	2.816.671.827
2.	Расходи за камата	511.523.108	396.117.124
3.	Приходи од провизии и надомести	1.438.909.922	1.403.003.911
4.	Расходи за провизии и надомести	439.925.382	445.967.983
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	60.815.889	67.613.706
6.	Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	30.244.032	15.489.135
7.	Нето-загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-
8.	Нето-добивка од курсни разлики	118.057.743	165.074.182
9.	Нето-загуба од курсни разлики	-	-
10.	Останати приходи од дејноста	795.016.530	1.785.522.590
11.	Трошоци за вработените	988.967.978	1.035.579.087
11а.	Плати	609.348.419	620.551.377
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	304.203.751	314.279.648
11в.	Останати користи за вработените	75.415.808	100.748.062
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	163.813.026	175.118.431
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	4.512.824	4.399.374
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата	589.473.854	1.348.554.657
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	756.206.772	1.381.645.949
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	(167.698.263)	(11.896.714)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	И з н о с	
		Претходна година	Тековна година
1	2	3	4
14в.	Останати резервирања	965.345	(21.194.578)
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	650.303.532	748.316.510
17.	Добивка од редовно работење	2.010.812.329	2.099.322.185
18.	Загуба од редовно работење	-	-
19.	Добивка од прекинато работење	-	-
20.	Загуба од прекинато работење	-	-
21.	Добивка пред оданочување	2.010.812.329	2.099.322.185
22.	Загуба пред оданочување	-	-
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	183.987.857	160.187.419
24.	Добивка за финансиската година	1.826.824.472	1.939.134.766
25.	Загуба за финансиската година	-	-
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	997	981
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	1.826.824.472	1.939.134.766
2.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	1.814.227.296	1.923.370.709
3.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	12.597.176	15.764.057
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. - 31.12.2020 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 годишната сметка за банки и други финансиски институции.

Во пресметковниот период 01.01. до 31.12.2020 година, постигнат е следниот финансиски резултат:

(во илјади денари)

1. Вкупно приходи	6.253.375
2. Вкупно расходи	4.154.053
3. Остварена бруто-добивка	2.099.322
4. Данок од добивка	160.188
5. Нето-добивка	1.939.134

1. Приходи

Вкупните приходи во консолидираниот биланс на успех на крајот на 2020 година бележат зголемување од 16,7% во однос на 2019 година (Табела 1).

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2020	Индекс 3:2
	2019	2020		
1	2	3	4	5
1 Приходи од камата	2.916.288	2.816.672	45,0	96,6
2 Приходи од провизии и надомести	1.438.910	1.403.004	22,4	97,5
3 Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	60.816	67.614	1,1	111,2
4 Нето-добивка од трансакции со хартии од вредност	30.244	15.489	0,3	51,2
5 Нето-добивка од курсни разлики	118.058	165.074	2,6	139,8
6 Останати приходи од дејноста	795.016	1.785.522	28,6	224,6
ВКУПНО:	5.359.332	6.253.375	100,0	116,7

Во структурата на вкупните приходи, приходите од камати на дадени кредити и други пласмани учествуваат со 45,0%. Вкупните приходи од камати се намалени за 3,4% во однос на 2019 година, и тоа како резултат на намалување на приходи од камата на дадени кредити на нерезиденти за 66,3%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 50,0%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на банки за 39,9%, намалување на приходите од камата на дадени кредити на останати финансиски друштва за 33,2%, како и намалување на приходи од камата на дадени кредити на нефинансиски друштва за 4,5%. Едновремено, се забележува и зголемување на приходите од камата на дадени кредити на држава за 37,4%, како и зголемување на приходите од камата на дадени кредити на домаќинствата за 7,6%. (Табела 2).

Табела 2

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2020	Индекс 3:2
	2019	2020		
1	2	3	4	5
1 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нефинансиски друштва	1.451.890	1.386.866	49,2	95,5
2 Камати на дадени кредити и други пласмани на држава	213.141	292.961	10,4	137,4
3 Камати на дадени кредити и други пласмани на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	9.653	4.831	0,2	50,0
4 Камати на дадени кредити и други пласмани на банки	158.132	95.022	3,4	60,1
5 Камати на дадени кредити и други пласмани на останати финансиски друштва	1.538	1.027	0,0	66,8
6 Камати на дадени кредити и др. пласмани на домаќинства	884.667	951.560	33,8	107,6
7 Камати на дадени кредити и др. пласмани на нерезиденти	133.956	45.085	1,6	33,7
8 Исправка на вредност на приход од камата, на нето-основа	(27.405)	(9.533)	0,3	34,8
9 Наплатени претходно отпишани камати	90.716	48.853	1,7	53,9
ВКУПНО:	2.916.288	2.816.672	100,0	96,6

Приходите од провизии и надомести се намалени за 2,5% во однос на 2019 година, и тоа како резултат на намалување на приходите од провизии и надомести по основ на вршење на платен промет за правни лица во земјата и во странство, намалување на приходите од провизии и надомести по основ на издадени девизни акредитиви и гаранции, намалување на приходите од провизии и надомести по основ на водење трансакциски сметки, како и намалување на приходите од провизии и надомести по основ на благајничко работење.

Намалувањето на приходите од провизии и надомести е резултат на намалениот обем на деловни активности генерално во стопанскиот сектор како резултат на актуелната состојба предизвикана од здравствената covid19 криза.

Приходите од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања во структурата на вкупните приходи учествуваат со 1,1%. Истите, бележат зголемување од 11,2% во однос на 2019 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 0,3% и во однос на 2019 година бележи намалување од 48,8%.

Во структурата на вкупните приходи, нето-добивката од курсни разлики учествува со 2,6%, и во однос на 2019 година бележи зголемување од 39,8%.

Останатите приходи од дејноста во структурата на вкупните приходи учествуваат со 28,6% и бележат значително зголемување во однос на 2019 година, кое во најголем дел е резултат на зголемени приходи по основ на капитална добивка од продажба на преземен имот (недвижности и опрема). Капитална добивка од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во најголем дел произлегува од продажба на преземен имот на Банката кој опфаќа голема квадратура на административни и деловни простории на атрактивни локации во Скопје и други градови, производни погони со производни линии и опрема за работа, како и земјиште. Продадениот преземен имот од кој е остварена капиталната добивка е преземен од должници правни лица кои во Банката имале значајна кредитна изложеност.

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

2. Расходи

Вкупните расходи во консолидираниот биланс на успех на крајот на 2020 година бележат зголемување од 24,1% во однос на 2019 година (Табела 3).

Табела 3

(во 000 ден.)

Опис	Извршување		Структура 31.12.2020	Индекс 3:2
	2019	2020		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата	511.523	396.117	9,5	77,4
2 Расходи од провизии и надомести	439.925	445.967	10,8	101,4
3 Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	-	-	-	-
4 Трошоци за вработените	988.968	1.035.579	24,9	104,7
5 Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	163.813	175.118	4,2	106,9
6 Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	4.513	4.399	0,1	97,5
7 Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања	589.474	1.348.555	32,5	228,8
8 Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-	-	-
9 Останати расходи од дејноста	650.304	748.318	18,0	115,1
ВКУПНО	3.348.520	4.154.053	100,0	124,1

Во структурата на вкупните расходи, расходите за камата учествуваат со 9,5% и бележат намалување од 22,6% во однос на 2019 година. Ова намалување е резултат на намалување на расходите по основ на камата од држава за 54,0%, намалување на расходите по основ на камата од банки за 49,2%, намалување на расходите по основ на камата од домаќинства за 26,7%, намалување на расходите по основ на камата од непрофитни институции кои им служат на домаќинствата за 24,9%, намалување на расходите по основ на камата од нерезиденти за 24,4%, како и намалување на расходите по основ на камата од нефинансиски друштва за 8,9%. Едновремено, се забележува и зголемување на расходите по основ на камата од финансиски друштва за 11,6% (Табела 4).

Табела 4

(во 000 ден.)

О П И С	Извршување		Структура 31.12.2020	Индекс 3:2
	2019	2020		
1	2	3	4	5
1 Расходи за камата на нефинансиски друштва	49.386	44.975	11,3	91,1
2 Расходи за камата на држава	315	145	-	46,0
3 Расходи за камата на непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	6.109	4.588	1,2	75,1
4 Расходи за камата на банки	5.908	3.001	0,8	50,8
5 Расходи за камата на останати финансиски друштва	33.653	37.547	9,5	111,6
6 Расходи за камата на домаќинства	373.718	273.794	69,1	73,3
7 Расходи за камата на нерезиденти	42.434	32.067	8,1	75,6
ВКУПНО:	511.523	396.117	100,0	77,4

Расходите од провизии и надомести во структурата на вкупните расходи учествуваат со 10,8% и истите бележат зголемување во однос на 2019 година за 1,4%.

Трошоците за вработени во структурата на вкупните расходи учествуваат со 24,9%, и истите бележат зголемување во однос на 2019 година за 4,7%.

Амортизацијата на нематеријални средства и материјални средства во структурата на вкупните расходи учествува со 4,2% и бележи зголемување од 6,9% во однос на 2019 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%, бележат намалување од 2,5% во однос на 2019 година и се однесуваат на извршено редовно последователно оштетување 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 зголемување од 128,8% и во структурата на вкупните расходи учествуваат со 32,5%.

Вкупната исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност на нето-основа во 2020 година е повисока во однос на 2019 година од причина што, во 2020 година е реализиран понизок износ на ослободување на исправката на вредност и посебна резерва. Истовремено, во 2020 година има повисок износ на дополнување на исправката на вредност во однос на 2019 година, поради намалена кредитна способност кај клиенти, при што се оценува дека Групата изврши определена антиципација на очекуваното влошување на кредитното портфолио и за 2021 година, како резултат на кризата предизвикана од Covid19.

Останатите расходи од дејноста во структурата на вкупните расходи учествуваат со 18,0% и бележат зголемување од 15,1% во однос на 2019 година, при што во најголем дел се однесуваат на зголемување на расходите по основ на административни трошоци и трошоци за маркетинг, како и зголемување на премии за осигурување на депозити.

Зголемувањето на административните и трошоците за маркетинг во најголем дел се однесуваат на дадени донации во финансиска помош и медицинска опрема спрема Министерство за здравство на Република Северна Македонија и јавните здравствени установи со цел да се поддржат напорните активности и ангажмани на здравствениот сектор на државата во периодот на здравствената Covid19 криза.

Во 2020 година Групата оствари бруто-добивка прикажана во консолидираниот биланс на успех од 2.099.322 илј. денари, односно нето-добивка од 1.939.134 илј. денари.

**УПРАВЕН ОДБОР
НА БАНКАТА**