

КПМГ Македонија д.о.о.
Ул. „Даме Груев“ бр.28, 4ти кат
Скопје 1000
Република Македонија

тел: + 389 (2) 3135 220
факс: + 389 (2) 3111 811
е-пошта: kpmg@kpmg.com.mk
www. kpmg.com.mk

Извештај на ревизорите до акционерите на Комерцијална банка А.Д. Скопје

Извршивме ревизија на придружниот биланс на состојба на Комерцијална банка А.Д. Скопје (“Банката”) на 31 декември 2005 година, како и на поврзаните со него извештаи за билансот на успех, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена. Одговорноста за финансиските извештаи е на раководството на Банката. Наша одговорност е да искажеме мнение, базирано на извршената ревизија, за финансиските извештаи.

Ревизијата ја извршивме во согласност со Меѓународните стандарди на ревизија. Овие стандарди изискуваат да ја планираме и извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува испитување, врз основа на тестирање, на евиденциите што ги поткрепуваат износите и образложенијата во финансиските извештаи. Таа исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка за адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи. Ние сме убедени дека нашата ревизија обезбедува разумна основа за нашето мнение.

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Банката на 31 декември 2005 година, како и резултатот од работењето, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, во согласност со македонските закони.

Скопје, 27 февруари 2006 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска

КПМГ Македонија ДОО
ДИРЕКТОР
Ѓорѓи Чучук

Биланс на успех

За годината завршена на 31 декември 2005

<i>Во илјади денари</i>	Белешка	2005	2004
Приходи од камата		2.051.710	1.744.292
Расходи од камата		(564.852)	(482.010)
Нето приходи од камата	1	1.486.858	1.262.282
Приходи од провизии и надомести		780.586	690.716
Расходи од провизии и надомести		(85.622)	(71.581)
Нето приходи од провизии и надомести	2	694.964	619.135
Приходи од дивиденда		1.021	11.197
Нето приходи од тргување		2.880	-
Нето приходи од курсни разлики		126.575	104.362
Останати приходи од дејноста	3	73.997	183.429
Приходи од дејноста		2.386.295	2.180.405
Загуби поради оштетување	4	(458.770)	13.413
Останати расходи од дејноста	5	(1.470.611)	(1.415.712)
Расходи од дејноста		(1.929.381)	(1.402.299)
Удел во загубите на придружени претпријатија	16	(11.880)	-
Добивка пред оданочување		445.034	778.106
Данок од добивка	6	(49.280)	(42.441)
Нето добивка за годината		395.754	735.665
Основна заработка по акција (денари)	26	211	393
Разводнета заработка по акција (денари)	26	196	365

Биланс на состојба

На 31 декември 2005 година

Во илјади денари

	Белешка	2005	2004
Актива			
Парични средства и паричен еквивалент	7	4.575.575	3.263.111
Финансиски инструменти за тргување	8	7.257	9.997
Пласмани во, и кредити на, други банки	9	15.965.414	14.556.464
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	10	12.929.685	11.853.237
Побарувања за камата и останата актива	11	722.055	178.744
Побарувања за данок од добивка		60.859	-
Вложувања	12	389.721	847.291
Недвижности дадени под закуп	14	55.307	-
Средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања	15	707.811	990.298
Вложувања во придружени претпријатија	16	33.258	-
Вложување во имот земен под закуп		13.051	5.392
Нематеријални вложувања	17	44.241	31.589
Материјални вложувања	18	1.418.634	1.551.732
Аванси за материјални вложувања		20.189	13.837
Вкупна актива		36.943.057	33.301.692
Обврски			
Депозити на банки и други финансиски организации	19	519.768	254.766
Депозити на други клиенти	20	30.567.187	27.518.111
Обврски по кредити	21	1.377.533	1.298.875
Обврски за камата	22	103.328	67.284
Посебна резерва за вонбилансни ставки	23	206.727	112.234
Обврски за данок од добивка		-	31.140
Останати обврски	24	127.973	119.797
Вкупно обврски		32.902.516	29.402.207
Капитал и резерви			
Акционерски капитал		2.014.067	2.014.067
Премии од акции		16.523	16.253
Резерви		1.591.233	1.091.233
Задржана добивка		418.718	777.932
Вкупно капитал и резерви		4.040.541	3.899.485
Вкупно обврски и капитал и резерви		36.943.057	33.301.692

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1 до 62 се одобрени од Управниот одбор на 27 февруари 2006 година и беа потпишани во нивно име од:
Г-дин Хари Костов
Прв Генерален Директор

Г-дин Лазар Цветковски
Втор Генерален Директор

Извештај за промените на капиталот

За годината завршена на 31 декември 2005

Во илјади денари	Акционерски капитал	Премии од акции	Сопствени акции	Ревалоризациона резерва	Законска Резерва	Посебна резерва за купени сопствени акции	Задржана добивка	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2004	2.014.067	16.209	-	122.242	960.578	-	235.727	3.348.823
Нето добивка за годината	-	-	-	-	-	-	735.665	735.665
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	(157.248)	(157.248)
Награда на членови на Управен Одбор, Работоводен орган и вработени	-	-	-	-	-	-	(36.535)	(36.535)
Откуп на сопствени акции	-	-	(932)	-	-	-	-	(932)
Продадени сопствени акции	-	44	932	-	-	-	-	976
Зголемување по основ на припојување на КБ- Брокер АД, Скопје	-	-	-	43	8.370	-	323	8.736
Состојба на 31 декември 2004	2.014.067	16.253	-	122.285	968.948	-	777.932	3.899.485
Состојба на 1 јануари 2005	2.014.067	16.253	-	122.285	968.948	-	777.932	3.899.485
Нето добивка за годината	-	-	-	-	-	-	395.754	395.754
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	500.000	-	(500.000)	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	(193.350)	(193.350)
Награда на членови на Управен Одбор, Работоводен орган и вработени	-	-	-	-	-	-	(39.495)	(39.495)
Откуп на сопствени акции	-	-	(41.366)	-	-	-	-	(41.366)
Продадени сопствени акции	-	270	19.243	-	-	-	-	19.513
Издвојување за посебна резерва за купени сопствени акции	-	-	-	-	-	22.123	(22.123)	-
Состојба на 31 декември 2005	2.014.067	16.523	(22.123)	122.285	1.468.948	22.123	418.718	4.040.541

Извештај за паричниот тек

За годината завршена на 31 декември 2005

Во илјади денари	Белешка	2005	2004
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		445.034	778.106
<i>Коригирана за:</i>			
Амортизација на:			
материјални вложувања	5	154.083	145.997
нематеријални вложувања	5	12.648	12.335
Намалување на вредноста на:			
недвижности дадени под закуп	5	1.542	-
средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања	5	-	137.959
Капитални добивки	3	(11.530)	(22.702)
Капитална загуба од продажба на:			
материјални вложувања		936	-
средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања		22.259	10.033
Приходи од камати	1	(2.051.710)	(1.744.292)
Расходи од камати	1	564.852	482.010
Нето приходи од тргување		(2.880)	-
Загуба поради оштетување	4	458.770	-
Расходи за резервирања за вонбилансни ставки	5	94.493	48.138
Приходи од дивиденди		(1.021)	(11.197)
Удел во загубите на придружени претпријатија	16	11.880	-
Наплатени камати		1.814.653	1.771.678
Платени камати		(528.808)	(443.373)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива		985.201	1.151.279
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Финансиски инструменти за тргување		5.620	(9.997)
Пласмани во, и кредити на, други банки		(1.408.950)	(2.428.336)
Кредити и аванси дадени на останати клиенти		(1.767.702)	(1.936.965)
Прилив од продадени средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања		281.894	60.201
Останата актива		(43.103)	(46.006)
<i>Зголемување/(намалување) на деловната пасива:</i>			
Депозити од банки и останати финансиски институции		265.002	(346.101)
Депозити од други клиенти		3.049.076	3.159.956
Награди на членови на Управен Одбор, работоводен орган и вработените		(39.495)	(36.535)
Останати обврски		4.235	13.403
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		1.331.778	(419.101)
Платени даноци од добивката		(141.279)	(12.730)
Нето паричен тек од основната дејност		1.190.499	(431.831)

Извештај за паричниот тек (продолжение)

За годината завршена на 31 декември 2005

<i>Во илјади денари</i>	Белешка	2005	2004
Паричен тек од инвестициона дејност			
Набавка на материјални вложувања		(91.332)	(237.988)
Набавка на нематеријални вложувања		(25.300)	(7.357)
Вложување во имот земен под закуп		(7.659)	-
Приливи од продажба на материјални вложувања		11.384	24.564
Приливи од продажба на нематеријални вложувања		-	1.961
Нето приливи од вложувања		453.484	917.137
Вложувања во придружени претпријатија		(45.138)	-
Нето паричен тек од инвестиционата дејност		296.250	709.377
Паричен тек од финансирање			
Продадени сопствени акции		19.513	976
Платени дивиденди		(189.409)	(154.853)
Откуп на сопствени акции		(41.366)	(932)
Зголемување на обврски по кредити		78.658	-
Намалување на обврски по кредити		-	(252.571)
Нето паричен тек од финансирање		(132.604)	(407.380)
Ефекти од посебната резерва за паричните средства и паричните еквиваленти	4	(41.681)	17.806
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричниот еквивалент		1.312.464	(112.028)
Парични средства и паричен еквивалент на 1 јануари		3.263.111	3.375.139
Парични средства и паричен еквивалент на 31 декември	7	4.575.575	3.263.111