



Централна кооперативна банка АД Скопје

## Годишна сметка

за годината што завршува  
на 31 декември 2016

Февруари 2017

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БИЛАНС НА УСПЕХ

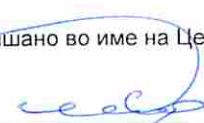
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година

Ред.б р.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	329,469,516	331,841,120
2.	Расходи за камата	002	109,846,529	99,105,722
3.	Приходи од провизии и надомести	003	97,243,103	126,721,613
4.	Расходи за провизии и надомести	004	27,445,539	31,365,772
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	005	-	-
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	006	-	-
7.	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007	-	-
8.	Нето добивка од курсни разлики	008	7,045,832	8,851,862
9.	Нето загуба од курсни разлики	009		
10.	Останати приходи од дејноста	010	15,075,205	25,798,268
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	<b>136,505,989</b>	<b>137,053,775</b>
11а.	Плати	012	90,512,899	91,426,995
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	44,136,652	44,532,578
11в.	Останати користи за вработените	014	1,856,438	1,094,202
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	40,936,343	44,088,602
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	21,143,143	7,188,769
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	<b>4,282,539</b>	<b>22,367,010</b>
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	4,496,539	21,902,564
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	-214,000	464,446
14в.	Останати резервирања	020	-	-
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	022	156,978,101	150,640,362
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) – (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	-	1,402,851
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	024	48,304,527	-
19.	*Добивка од прекинато работење	025	-	-
20.	*Загуба од прекинато работење	026	-	-
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	-	1,402,851
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	48,304,527	-
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	-	141,403
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	-	1,261,448
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031	48,304,527	-
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	225	233
27.	Број на месеци на работење	033	12	12
1.	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	034	-	-
2.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035	-	-
3.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036	44,358,047	1,158,388
4.	Загуба која се однесува на малцинското учество	037	3,946,480	103,060


ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ


Белешките кон Годишната сметка  
претставуваат интегрален дел на овој извештај.

Потпишано во име на Централна Кооперативна банка АД Скопје:

  
Неделин Валчев  
Претседател на Управен одбор



  
Орце Трајковски  
Член на Управен одбор

  
Станимир Станчев  
Член на Управен одбор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**  
**На ден 31 декември 2016**

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
	<b>АКТИВА:</b>			
1.	<b>Парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>140</b>	<b>944,656,100</b>	<b>1,424,224,958</b>
2.	<b>Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)</b>	<b>141</b>	<b>2,048,497,398</b>	<b>948,953,074</b>
2а.	Благајнички записи	142	553,351,124	457,476,305
2б.	Државни хартии од вредност	143	1,495,146,274	491,476,769
2в.	Исправка на вредноста	144	-	-
3.	<b>Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)</b>	<b>145</b>	<b>210</b>	<b>-</b>
3а.	Кредити	146	-	-
3б.	Депозити	147	-	-
3в.	Останати побарувања	148	1,344,793	-
3г.	Исправка на вредноста	149	1,344,583	-
4.	<b>Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)</b>	<b>150</b>	<b>4,432,748,239</b>	<b>5,199,776,833</b>
4а.	Кредити	151	4,458,824,342	5,223,265,260
4б.	Останати побарувања	152	6,414,132	8,708,982
4в.	Исправка на вредноста	153	32,490,235	32,197,409
5.	<b>Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5а.	Благајнички записи	155	-	-
5б.	Државни хартии од вредност	156	-	-
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	-	-
5г.	Исправка на вредноста	158	-	-
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	23,889,261	23,889,261
7.	<b>Вложувања во придружени друштва (161+162)</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7а.	Вложувања во банки	161	-	-
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	-	-
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	-	-
8а.	Вложувања во банки	164	-	-
8б.	Останати вложувања во подружници	165	-	-
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	-	-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
9а.	Заеднички вложувања во банки	167	-	-
9б.	Останати заеднички вложувања	168	-	-
10.	<b>Нематеријални средства (170+171+172+173+174)</b>	<b>169</b>	<b>104,196,116</b>	<b>90,749,190</b>
10а.	Основачки издатоци	170	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	17,023,168	15,656,175
10г.	<b>Гудвил</b>	173	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	174	87,172,948	75,093,015
11.	<b>Материјални средства (176+177+178)</b>	<b>175</b>	<b>461,629,704</b>	<b>615,146,411</b>
11а.	Земјиште	176	-	-
11б.	Недвижности и опрема	177	421,474,627	572,200,760
11в.	Останати материјални средства	178	40,155,077	42,945,651
12.	<b>Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)</b>	<b>179</b>	<b>118,786,899</b>	<b>108,130,272</b>
12а.	Ограничени депозити	180	5,222,781	5,349,622
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181	-	-
12в.	Вградени деривати	182	-	-
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183	-	-
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	35,943,858	20,640,899
12ф.	Заложени средства	185	-	-
12е.	Аванси за нематеријални средства	186	-	-
12ж.	Аванси за материјални средства	187	-	-
12з.	Побарувања за данок на добивка	188	1,226,354	1,107,212
12с.	Одложени даночни средства	189	-	-
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190	-	-
12ј.	Останати побарувања	191	96,635,692	83,021,952
12к.	Исправка на вредноста	192	20,241,786	1,989,413
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	2,158,297	3,241,770
14.	<b>ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)</b>	<b>194</b>	<b>8,136,562,224</b>	<b>8,414,111,769</b>

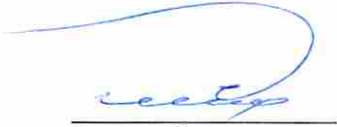
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
	<b>ПАСИВА:</b>			
15.	<b>ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)</b>	<b>195</b>	<b>6,931,647,260</b>	<b>7,207,935,357</b>
16.	<b>Обврски кон банки (197+198+199+200+201)</b>	196	<b>792,390,192</b>	<b>733,424,649</b>
16а.	Трансакциски сметки	197	4,473,253	9,247,524
16б.	Депозити	198	726,261,001	716,422,901
16в.	Ограничени депозити	199	52,971,614	-
16г.	Обврски по кредити	200	8,684,324	7,754,224
16д.	Останати обврски	201	-	-
17.	<b>Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)</b>	<b>202</b>	<b>6,098,414,663</b>	<b>6,425,998,062</b>
17а.	Трансакциски сметки	203	1,836,468,146	2,142,372,103
17б.	Депозити	204	4,056,012,514	4,135,577,011
17в.	Ограничени депозити	205	163,936,388	122,918,726
17г.	Обврски по кредити	206	24,473,923	24,473,923
17д.	Останати обврски	207	17,523,692	656,299
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	-	-
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209	-	-
18б.	Издадени сертификати за депозит	210	-	-
18в.	Издадени обврзници	211	-	-
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212	-	-
19.	<b>Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)</b>	<b>213</b>	<b>39,579,364</b>	<b>46,680,317</b>
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214	-	-
19б.	Вградени деривати	215	-	-
19в.	Обврски за тргување	216	-	-
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217	-	-
19д.	Обврски за данок на добивка	218	-	-
19ѓ.	Одложени даночни обврски	219	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	-	-
19ж.	Останати обврски	221	39,579,364	46,680,317
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	280,586	385,667
21.	<b>Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)</b>	<b>223</b>	<b>982,455</b>	<b>1,446,662</b>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	982,455	1,446,662
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	-	-
21в.	Останати резервирања	226	-	-
22.	Субординирани обврски	227	-	-
23.	<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)</b>	228	<b>1,204,914,964</b>	<b>1,206,176,412</b>
24.	Запишан капитал	229	1,397,967,480	1,397,967,480
25.	Премии од акции	230	524,116	524,116
26.	Откупени сопствени акции (-)	231	-	-
27.	<b>Резерви (233+234)</b>	232	<b>17,827,242</b>	<b>17,827,242</b>
27а.	Законска и статутарна резерва	233	17,827,242	17,827,242
27б.	Останати резерви	234	-	-
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235	-	-
29.	Добивка за финансиската година	236	-	1,261,448
30.	Загуба за финансиската година (-)	237	48,304,528	-
31.	Задржана добивка	238	-	-
32.	Пренесена загуба (-)	239	163,099,346	211,403,874
33.	*Малцинско учество	240	-	-
34.	<b>ВКУПНА ПАСИВА (195+228)</b>	241	<b>8,136,562,224</b>	<b>8,414,111,769</b>
	<b>ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА</b>			
35.	Вонбилансна евиденција-актива	242	13,493,053,387	15,537,293,163
36.	Вонбилансна евиденција-пасива	243	13,493,053,387	15,537,293,163

Белешките кон Годишната сметка претставуваат интегрален дел на овој извештај

  
Неделин Валчев  
Претседател на Управен Одбор



  
Станимир Станчев  
Член на Управен Одбор