


БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година


Ред.б р.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	331,841,120	352,727,832
2.	Расходи за камата	002	99,105,722	115,169,966
3.	Приходи од провизии и надомести	003	126,721,613	124,259,309
4.	Расходи за провизии и надомести	004	31,365,772	33,524,412
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	8,851,862	7,651,990
9.	Нето загуба од курсни разлики	009		
10.	Останати приходи од дејноста	010	25,798,268	12,930,364
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	137,053,775	144,663,132
11а.	Плати	012	91,426,995	96,638,561
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	44,532,578	47,113,720
11в.	Останати користи за вработените	014	1,094,202	910,851
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	44,088,602	32,167,594
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	7,188,769	20,640,899
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	22,367,010	7,257,888
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	21,902,564	7,369,364
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	464,446	(111,476)
14в.	Останати резервирања	020	-	-
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	022	150,640,362	149,245,685
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	-	5,100,081
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	0	5,100,081
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	-	5,100,081
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	233	237
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	1,158,388	-
2.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035	103,060	-
3.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036	-	4,683,404
4.	Загуба која се однесува на малцинското учество	037	-	416,677


БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година (продолжува)

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2017

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
	АКТИВА:			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	1,424,224,958	954,048,386
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141	948,953,074	1,069,264,897
2а.	Благајнички записи	142	457,476,305	559,495,390
2б.	Државни хартии од вредност	143	491,476,769	509,769,507
2в.	Исправка на вредноста	144	-	-
3.	Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	-	-
3а.	Кредити	146	-	-
3б.	Депозити	147	-	-
3в.	Останати побарувања	148	-	-
3г.	Исправка на вредноста	149	-	-
4.	Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	150	5,199,776,833	5,840,212,740
4а.	Кредити	151	5,223,265,260	5,864,081,505
4б.	Останати побарувања	152	8,708,982	9,132,745
4в.	Исправка на вредноста	153	32,197,409	33,001,510
5.	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	-	-
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.	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	-	-
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	-	-
9а.	Заеднички вложувања во банки	167	-	-
9б.	Останати заеднички вложувања	168	-	-

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		а	б	с
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	90,749,190	85,890,492
10а.	Основачки издатоци	170	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	15,656,175	13,538,975
10г.	Гудвил	173	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	174	75,093,015	72,351,517
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	615,146,411	609,944,431
11а.	Земјиште	176	-	-
11б.	Недвижности и опрема	177	572,200,760	571,957,350
11в.	Останати материјални средства	178	42,945,651	37,987,081
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182 +183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	108,130,272	49,108,018
12а.	Ограничени депозити	180	5,349,622	4,904,656
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	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	1,107,212	1.083,777
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	83,021,952	46,175,342
12к.	Исправка на вредноста	192	1,989,413	3,055,757
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	3,241,770	3,821,583
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	194	8,414,111,769	8,636,179,808
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	195	7,207,935,357	7,435,103,477
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	733,424,649	244,436,437

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Предходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		а	б	в
16а.	Трансакциски сметки	197	9,247,524	3,300,790
16б.	Депозити	198	716,422,901	98,396,188
16в.	Ограничени депозити	199	-	-
16г.	Обврски по кредити	200	7,754,224	142,739,459
16д.	Останати обврски	201	-	-
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	6,425,998,062	7,123,523,712
17а.	Трансакциски сметки	203	2,142,372,103	1,599,056,494
17б.	Депозити	204	4,135,577,011	5,420,074,169
17в.	Ограничени депозити	205	122,918,726	79,919,126
17г.	Обврски по кредити	206	24,473,923	24,473,923
17д.	Останати обврски	207	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.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	46,680,317	58,590,662
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	-	-
19е.	Одложени даночни обврски	219	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	-	-
19ж.	Останати обврски	221	46,680,317	58,590,662
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	385,667	7,217,462
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	1,446,662	1,335,204
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	1,446,662	1,335,204
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	-	-
21в.	Останати резервирања	226	-	-
22.	Субординирани обврски	227	-	-

23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	228	1,206,176,412	1,201,076,331
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.	Резерви (233+234)	232	17,827,242	19,088,690
27а.	Законска и статутарна резерва	233	17,827,242	19,088,690
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	-	5,100,081
31.	Задржана добивка	238	-	-
32.	Пренесена загуба (-)	239	211,403,874	211,403,874
33.	*Малцинско учество	240	-	-
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	8,414,111,769	8,636,179,808
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35.	Вонбилансна евиденција-актива	242	15,537,293,163	15,586,071,454
36.	Вонбилансна евиденција-пасива	243	15,537,293,163	15,586,071,454

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