



Централна кооперативна банка АД Скопје

Годишна сметка

за годината што завршува
на 31 декември 2020

Февруари 2021 година

СОДРЖИНА

	Страна
Биланс на успех	2
Биланс на состојба	4
Белешки кон годишната сметка	8

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година

Ред.б р.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	406,393,750	404,606,982
2.	Расходи за камата	002	127,846,173	124,538,387
3.	Приходи од провизии и надомести	003	117,138,426	132,980,349
4.	Расходи за провизии и надомести	004	41,637,020	45,341,183
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	8,608,735	9,801,017
9.	Нето загуба од курсни разлики	009	-	-
10.	Останати приходи од дејноста	010	13,021,567	9,518,471
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	157,797,107	161,354,499
11а.	Плати	012	102,560,157	103,839,917
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	52,075,245	52,788,115
11в.	Останати користи за вработените	014	3,161,705	4,726,467
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	33,208,715	32,409,833
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	(1,684,584)	26,577
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	27,728,054	19,993,306
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	27,871,744	20,133,500
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	(143,690)	(140,194)
14в.	Останати резервирања	020	-	-
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	-	-
16.	Останати расходи од дејноста	022	147,589,163	154,103,722
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) – (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	11,040,830	19,139,312
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	024	-	-
19.	*Добивка од прекинато работење	025	-	-
20.	*Загуба од прекинато работење	026	-	-
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	11,040,830	19,139,312
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	-	-
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	1,203,323	2,116,894
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	9,837,507	17,022,418
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031	-	-
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	255	235
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	9,033,783	15,631,686
2.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035	803,724	1,390,732
3.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036	-	-
4.	Загуба која се однесува на малцинското учество	037	-	-

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД : Друго монетарно посредување – ДЕЈНОСТ 64.19


Лице одговорно за составување на образецот:


Име и презиме Анита Донеvsка


Број од Регистарот на сметководители и овластени сметководители 0106771

Потпис

Во Скопје,
На ден 26.02.2021 година


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 2020

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
	АКТИВА:			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	1,617,534,213	1,168,167,614
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141	1,431,118,555	1,345,752,903
2а.	Благајнички записи	142	536,497,284	203,889,623
2б.	Државни хартии од вредност	143	894,621,271	1,141,863,280
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	6,782,697,624	7,179,749,104
4а.	Кредити	151	6,841,577,252	7,251,084,959
4б.	Останати побарувања	152	12,009,238	4,639,206
4в.	Исправка на вредноста	153	70,888,866	75,975,061
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	23,752,205	23,752,205
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	-	-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	69,826,786	63,746,987
10а.	Основачки издатоци	170	-	-
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	-	-
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	9,710,797	7,710,058
10г.	Гудвил	173	-	-
10д.	Останати нематеријални средства	174	60,115,989	56,036,929
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	599,859,045	583,364,648
11а.	Земјиште	176	-	-
11б.	Недвижности и опрема	177	576,625,298	561,107,704
11в.	Останати материјални средства	178	23,233,747	22,256,944
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182 +183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	39,376,391	197,194,699
12а.	Ограничени депозити	180	5,266,798	6,471,394
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	132,885	969,430
12ф.	Заложени средства	185	-	-
12е.	Аванси за нематеријални средства	186	-	-
12ж.	Аванси за материјални средства	187	-	-
12з.	Побарувања за данок на добивка	188	-	-
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	35,909,805	191,615,754
12к.	Исправка на вредноста	192	1,933,097	1,861,879
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	4,233,087	5,121,400
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	194	10,568,397,906	10,566,849,560
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	195	9,344,762,133	9,325,328,247

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		a	b	c
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	16,154,288	5,481,684
16а.	Трансакциски сметки	197	11,051,288	5,481,684
16б.	Депозити	198	-	-
16в.	Ограничени депозити	199	-	-
16г.	Обврски по кредити	200	5,103,000	-
16д.	Останати обврски	201	-	-
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	8,938,232,111	8,921,302,463
17а.	Трансакциски сметки	203	2,337,399,129	2,725,885,185
17б.	Депозити	204	6,503,853,552	6,141,484,287
17в.	Ограничени депозити	205	72,505,507	53,932,991
17г.	Обврски по кредити	206	24,473,923	-
17д.	Останати обврски	207	-	-
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	311,155,636	312,446,145
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209	-	-
18б.	Издадени сертификати за депозит	210	-	-
18в.	Издадени обврзници	211	311,155,636	312,446,145
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212	-	-
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	77,964,942	83,566,870
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	199,712	1,012,950
19ф.	Одложени даночни обврски	219	-	-
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	-	-
19ж.	Останати обврски	221	77,765,230	82,553,920
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	283,962	274,825
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	971,194	2,256,260
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	971,194	831,277
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	-	1,424,983

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Ред.бр.	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
		а	б	с
21в.	Останати резервирања	226	-	-
22.	Субординирани обврски	227	-	-
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	228	1,223,635,773	1,241,521,313
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	30,085,584	39,923,091
27а.	Законска и статутарна резерва	233	30,085,584	39,923,091
27б.	Останати резерви	234	-	-
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235	132,885	996,007
29.	Добивка за финансиската година	236	9,837,507	17,022,418
30.	Загуба за финансиската година (-)	237	-	-
31.	Задржана добивка	238	-	-
32.	Пренесена загуба (-)	239	214,911,799	214,911,799
33.	*Малцинско учество	240	-	-
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	10,568,397,906	10,566,849,560
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35.	Вонбилансна евиденција-актива	242	17,363,432,546	17,053,054,323
36.	Вонбилансна евиденција-пасива	243	17,363,432,546	17,053,054,323

Лице одговорно за составување на образецот:

Име и презиме Анита Донева

Број од Регистарот на сметководители и овластени сметководители **0106771**

Потпис 

Во Скопје,
На ден 26.02.2021 година



Неделин Валчев
Претседател на Управен Одбор



Орце Трајковски
Член на Управен Одбор



Станимир Станчев
Член на Управен Одбор



БЕЛЕШКИ КОН ГОДИШНА СМЕТКА
31 декември 2020

Осврт кон Годишната сметка и работењето на Банката во 2020 година

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.

БИЛАНС НА СОСТОЈБА 31.12.2020 година

Во текот на деловната 2020 година актива на Банката незначително се промени за 0,01%. Пораст бележи билансна позиција *Кредити на и побарувања од други комитенти од 5,85%*, надоврзување од претходните години како резултат на засилената кредитната активност, посебно во сегментот Домаќинства.

Структурата на Активата, следена преку одделни позиции од Билансот на состојба прикажан во Годишната сметка е како што следи (Табела 1):

Табела 1

Промени во Активата	Предходна година	Тековна година	пораст/ пад	% структура	% структура
				2019	2020
Парични средства и парични еквиваленти	1,617,534,213	1,168,167,614	(27.78%)	15.31%	11.06%
Вложувања во должнички хартии од вредност	1,431,118,555	1,345,752,903	(5.96%)	13.54%	12.74%
Останати побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	6,782,697,624	7,179,749,104	5.85%	64.18%	67.95%
Вложувања во сопственички инструменти	23,752,205	23,752,205	0.00%	0.22%	0.22%
Нематеријални средства	69,826,786	63,746,987	(8.71%)	0.66%	0.60%
Материјални средства	599,859,045	583,364,648	(2.75%)	5.68%	5.52%
Останати средства/побарувања	43,609,478	202,316,099	363.93%	0.41%	1.91%
ВКУПНА АКТИВА	10,568,397,906	10,566,849,560	(0.01%)	100.00%	100.00%

На страната на изворите, Банката успеа да ја задржи стабилната депозитната база, гледано преку позицијата Обврски кон други комитенти. Притоа благ пад на изворите е забележан кај домашните извори кај депозитите на финансиските друштва и домаќинствата што предизвика незначителен пад на позицијата *Обврски кон други комитенти од 0.19%*.

Вложувања на странски банки бележи пад во однос на минатата година одразено на позицијата *Обврски кон банки* за 66,07%.

Структурата на Пасивата, следена преку одделни позиции од Билансот на состојба прикажан во Годишната сметка е како што следи (Табела 2):

БЕЛЕШКИ КОН ГОДИШНА СМЕТКА
31 декември 2020

Табела 2

Промени во Пасивата	Претходна година	Тековна година	пораст/ пад	2019	2020
Обврски кон банки	16,154,288	5,481,684	(66.07%)	0.15%	0.05%
Обврски кон други комитенти	8,938,232,111	8,921,302,463	(0.19%)	84.58%	84.43%
Обврски по издадени должнички хартии од вредност	311,155,636	312,446,145	0.41%	2.94%	2.96%
Останати обврски	78,248,904	83,841,695	7.15%	0.74%	0.79%
Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	971,194	2,256,260	132.32%	0.01%	0.02%
Запишан капитал	1,397,967,480	1,397,967,480	0.00%	13.23%	13.23%
Премии од акции	524,116	524,116	0.00%	0.00%	0.00%
Резерви	30,085,584	39,923,091	32.70%	0.28%	0.38%
Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	132,885	996,007	100.00%	0.00%	0.01%
Добивка за финансиската година	9,837,507	17,022,418	73.04%	0.09%	0.16%
Пренесена загуба (-)	(214,911,799)	(214,911,799)	0.00%	(2.03%)	(2.03%)
ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	10,568,397,906	10,566,849,560	(0.01%)	100.00%	100.00%

БЕЛЕШКИ КОН ГОДИШНА СМЕТКА
31 декември 2020

БИЛАНС НА УСПЕХ за периодот од 01.01. 2020 до 31.12.2020 година

Во пресметковниот период од 01.01.2020 до 31.12.2020 година, постигнат е следниот финансиски резултат:

1.	Вкупно приходи	556,906,819
2.	Вкупно расходи	537,767,507
3.	Остварена бруто-добивка	19.139.312
4.	Данок од добивка	2.116.894
5.	Нето-добивка	17.022.418

1. Приходи

Подолу во табелата се покажани споредбени податоци за работењето на Банката во 2019 и 2020 година, преку приходните ставки. Вкупните приходи на крајот на 2020 година бележат зголемување од 2,15% во однос на 2019 година (Табела 3):

Табела 3

Остварени приходи во 2020	Претходна година	Тековна година	% пораст/пад 2020 / 2019	% структура 2019	% структура 2020
Приходи од камата	406,393,750	404,606,982	(0.44%)	74.55%	72.65%
Приходи од провизии и надомести	117,138,426	132,980,349	13.52%	21.49%	23.88%
Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-	-	-	-
Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	-	-	-	-	-
Нето добивка од курсни разлики	8,608,735	9,801,017	13.85%	1.58%	1.76%
Останати приходи од дејноста	13,021,567	9,518,471	(26.90%)	2.39%	1.71%
	545,162,478	556,906,819	2.15%	100.00%	100.00%

Во поглед на структурата на каматите според секторската припадност, секторот Домајинства бележи пораст од 6,81% во однос на претходната година и зазема сè поголемо учество во *приходите од камати*, како резултат на засилената кредитна активност и пласмани што продолжи и во текот на 2020 година. Овој сектор во вкупните приходи од камата во деловната 2020 година учествува со 83,90%, наспроти 2019 година кога учествуваше со 78.20% (Табела 4).

Табела 4

Приходи од камата	Претходна година	Тековна година	% структура 2019	% структура 2020
Нефинансиски друштва	67,343,781	50,059,586	16.57%	12.37%
Држава	5,523,414	7,027,500	1.36%	1.74%
Непрофитни институции кои им служат на домајинствата	130,546	128,016	0.03%	0.03%
Банки	12,505,552	6,150,957	3.08%	1.52%
Останати финансиски друштва (небанкарски)	49,676	30,621	0.01%	0.01%
Домајинства	317,818,953	339,472,805	78.20%	83.90%
Нерезиденти	116,085	8,760	0.03%	0.00%
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	2,340,319	(12,464)	0.58%	0.00%
Наплатени претходно отпишани камати	565,425	1,741,201	0.14%	0.43%
Вкупно приходи од камата	406,393,750	404,606,982	100.00%	100.00%

БЕЛЕШКИ КОН ГОДИШНА СМЕТКА
31 декември 2020

2. Расходи

Вкупните расходи бележат зголемување од 0,68% во однос на 2019 година (Табела 5) .

Подолу, од прикажаниот преглед на расходите, забележливо е дека структурата на расходите исто така не претрпе значајни промени, односно и оваа година значајно учество има позицијата Останати расходи од дејноста каде се евидентирани режиските трошоци, трошоците за кирии и закупнини, материјалните трошоци, трошоците за услуги и слично. Во структурата на расходите, Останатите расходи од дејноста во деловната 2020 година наспроти 2019 година, бележат пораст од 4.41%

Билансната позиција *расходи за камати*, споредено со минатата година, бележи пад од 2.59% поради падот на орочените депозити на домаќинствата за сметка на порастот на депозитите на трансакциски сметки односно ја следи промената на депозитната база, како и поради падот на каматните стапки на депозитите на домаќинствата.

Табела 5

			%	%	%
Остварени расходи во 2020	Претходна година	Тековна година	пораст/пад 2020 / 2019	структура 2019	структура 2020
Расходи за камата	127,846,173	124,538,387	(2.59%)	23.94%	23.16%
Расходи за провизии и надомести	41,637,020	45,341,183	8.90%	7.80%	8.43%
Трошоци за вработените (012+013+014)	157,797,107	161,354,499	2.25%	29.54%	30.00%
Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	33,208,715	32,409,833	(2.41%)	6.22%	6.03%
Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	(1,684,584)	26,577	(101.58%)	(0.32%)	0.00%
Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	27,728,054	19,993,306	(27.90%)	5.19%	3.72%
Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	-	-	-	-	-
Останати расходи од дејноста	147,589,163	154,103,722	4.41%	27.63%	28.66%
	534,121,648	537,767,507	0.68%	100.00%	100.00%