



Осврт кон работењето на Централна кооперативна банка АД Скопје
за првото полугодие од 2018 година

Банката во вториот квартал од 2018 година остварува позитивен финансиски резултат кој е на линија со поставените цели од деловниот план на Банката. Постигнатиот резултат е следен со значителен раст на кредитирањето, истовремено одржувајќи висок квалитет на кредитното портфолио како и континуираното подобрување на оперативното работење. Истовремено, Банката бележи и значителен раст на депозитите, особено во сегментот население понудувајќи висококонкуренти каматни стапки во однос на финансискиот сектор.

Каматаните приходи бележат пораст од 6,56% во однос на истиот период од минатата година. Во делот **расходи за камата**, Банката бележи зголемување за 7,41%, но сепак нето-ефектот на приходи од камата е позитивен и истиот е зголемен за 6,14% во однос на истиот период минатата година.

Нето-приходите од провизии и надоместоци бележат намалување за 5,50% поради определбата на Банката за понуда на промотивни и подостапни услуги за своите клиенти.

Во овој квартал Банката евидентира зголемување на расходот од позицијата **исправка на финансиските средства** што е очекувано со оглед на растот на кредитното портфолио. Во овој период Банката нема евидентирано нови преземени средства и, соодветно, нема издвоено **загуба поради оштетување на нефинансиските средства**.

Во делот на останатите приходи од дејноста, Банката го задржува речиси истото ниво во однос на минатата година, додека во делот **нето-приходи од курсни разлики** оставарено е незначително намалување од 2,39%.

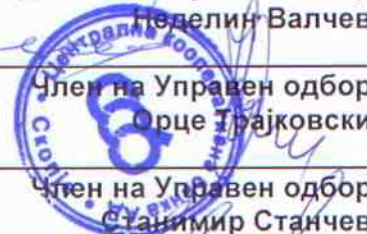
Позицијата **трошоци за вработените** забележува зголемување за 5,42% во однос на минатата година поради зголемување на бројот на вработените и континуирано вложување во постојните вработени.

Забележително е дека Банката оствари одредени заштеди кај позицијата **останари расходи од дејноста** за 2,60% или во апсолутен износ од 1,92 милиони денари.

Претседател на Управен одбор
Неделин Валчев

Член на Управен одбор
Орце Трајковски

Член на Управен одбор
Станимир Станчев



Финансиски извештаи

Друштво:	
ЕМБС:	
Консолидиран	не
Ревидиран	не
Период:	01.01 - 30.06
Година:	2018

Содржина:

БС: Биланс на состојба

БУ: Биланс на успех

СД: Извештај за сеопфатната добивка

ПТ: Извештај за паричните текови

ПК: Извештај за промени во капиталот

Биланс на состојба

Назив на друштво 0

Период на известување 01.01 - 30.06

Година 2018

Извештајот е консолидиран не

Белешка	во илјади денари		
	тековна година	претходна година	
	30.06.2018	31.12.2017	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,606,679	1,518,449
Средства за тргување	19		
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20		
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		
Кредити на и побарувања од банки	22.1	6,103,251	5,840,213
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	535,887	533,659
Вложувања во хартии од вредност	23		
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24		
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,083	1,084
Останати побарувања	25	45,720	46,941
Заложени средства	26		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27		
Нематеријални средства	28	80,924	85,890
Недвижности и опрема	29	611,751	609,944
Одложени даночни средства	30.2		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31		
Вкупна актива		8,985,295	8,636,180
Обврски			
Обврски за тргување	32		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		
Депозити на банките	34.1	103,570	101,697
Депозити на други комитенти	34.2	7,581,229	7,099,050
Издадени должнички хартии од вредност	35		
Обврски по кредити	36	30,080	167,213
Субординирани обврски	37		0
Посебна резерва и резервирања	38	1,295	1,335
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1		
Одложени даночни обврски	30.2		
Останати обврски	39	63,986	65,809
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31		
Вкупно обврски		7,780,160	7,435,104
Капитал и резерви		1,397,967	1,397,967
Запишан капитал	40		
Премии од акции		524	524
Сопствени акции			
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви			
Останати резерви		19,089	19,089
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		-212,445	-216,504
Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на банката		1,205,135	1,201,076
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви		1,205,135	1,201,076
Вкупно обврски и капитал и резерви		8,985,295	8,636,180
Потенцијални обврски	42	494,450	535,965
Потенцијални средства	42	494,450	535,965

* само за консолидираните финансиски извештаи

Биланс на успех

Назив на друштво 0
 Период на известување 01.01 - 30.06
 Година 2018
 Извештајот е консолидиран не

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 30.06.2018	претходна година 30.06.2017
Приходи од камата	184,653	173,288
Расходи за камата	-60,853	-56,654
Нето-приходи/(расходи) од камата	123,800	116,634
Приходи од провизии и надомести	60,269	62,672
Расходи за провизии и надомести	-16,104	-15,937
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	44,165	46,735
Нето-приходи од тргување	8	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	4,174
Останати приходи од дејноста	11	7,684
Удел во добивката на придружените друштва	24	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	-10,696
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-10,466
Трошоци за вработените	14	-75,644
Амортизација	15	-17,379
Останати расходи од дејноста	16	-72,045
Удел во загубата на придружените друштва	24	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	4,059	-4,320
Данок од добивка	17	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	4,059	-4,320
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0
Добивка/(загуба) за финансиската година	4,059	-4,320
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		
Заработка по акција	41	
основна заработка по акција (во денари)		
разводната заработка по акција (во денари)		

* само за консолидираните финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

Назив на друштво 0
 Период на известување 01.01 - 30.06
 Година 2018
 Извештајот е консолидиран не

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 30.06.2018 ¹	претходна година 30.06.2017
Добивка/(загуба) за финансиската година	4,059	-4,320
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)		
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината		
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	0	0
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	4,059	-4,320
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

Назив на друштво 0
 Период на известување 01.01 - 30.06
 Година 2018
 Извештајот е консолидиран не

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година	Претходна година
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	4,059	-4,320
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4,976	3,431
недвижности и опрема	12,403	11,727
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-254	-784
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Приходи од камата	-184,652	-173,288
Расходи за камата	60,853	56,654
Нето-приходи од тргување		
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	48,025	35,060
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	-37,289	-26,751
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа		
дополнителни загуби поради оштетување		10,466
ослободени загуби поради оштетување		
Резервирања		
дополнителни резервирања	3,627	2,084
ослободени резервирања	-3,667	-2,309
Приходи од дивиденди	-4,296	-4,557
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции	-1,442	-701
Наплатени камати	181,622	171,352
Платени камати	-51,967	-49,546
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	31,998	28,518
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	-107	272
Кредити на и побарувања од други комитенти	-268,040	-365,283
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,596	216
Задолжителна резерва во странска валута	-27,812	12,623

Извештај за паричниот тек

Назив на друштво 0
 Период на известување 01.01 - 30.06
 Година 2018
 Извештајот е консолидиран не

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година	Претходна година
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		
Останати побарувања	-1,054	27,468
Одложени даночни средства		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки	1,856	-304,538
Депозити на други комитенти	473,310	235,271
Останати обврски	-2,017	12,281
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
<u>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</u>	209,730	-353,172
(Платен)/поврат на данок на добивка	-1	-17
<u>Нето паричен тек од основната дејност</u>	209,731	-353,155
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-2,228	42,142
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		
(Набавка на нематеријални средства)	-9	-559
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		
(Набавка на недвижности и опрема)	-14,210	-12,794
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		
(Останати одливи од инвестициската дејност)		
Останати приливи од инвестициската дејност	4,296	4,557
Нето паричен тек од инвестициската дејност	-12,151	33,346
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		
(Отплата на обврските по кредити)	-137,133	49,606
Зголемување на обврските по кредити		
(Отплата на издадените субординирани обврски)		
Приливи од издадените субординирани обврски		
Приливи од издадените акции / сопственички инструменти во текот на периодот		
(Откуп на сопствени акции)		
Продадени сопствени акции		
(Платени дивиденди)		
(Останати одливи од финансирањето)		
Останати приливи од финансирањето		
Нето паричен тек од финансирањето	-137,133	49,606
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-137	153
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	1	1
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	60,311	-270,049
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,277,638	1,644,154
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Декември	1,337,949	1,374,105

* само за консолидираните финансиски извештаи

