



Централна кооперативна банка АД Скопје

Финансиски план на
Централна кооперативна банка АД Скопје
за 2018 година

Јануари 2018



Содржина

1. Макроекономски проекции за 2018 година*	3
2. Финансиски цели на Централна кооперативна банка АД Скопје	3
3. Финансиски план на Централна кооперативна банка АД Скопје	4
3.1. Претпоставки за Билансот на состојба на Централна кооперативна банка АД Скопје	4
3.2. Претпоставки за Билансот на успех на Централна кооперативна банка АД Скопје	5
3.3. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА НА 31.12.2018 ГОДИНА	6
3.4. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ ЗА 2018 ГОДИНА	7

Финансискиот план претставува основа за реализација на целите и задачите од деловната политика на Банката претставени преку конкретни финансиски ефекти изразени во квантифицирани показатели.

1. Макроекономски проекции за 2018 година^{1*}

- Растот на БДП на националната економија е проектиран околу 3,2%;
- Очекувана стапка на инфлација (според индексот на трошоци за живот) од 2%;
- Раст на вкупните кредити од 7,2%;
- Пораст на депозитите од 6%.

2. Финансиски цели на Централна кооперативна банка АД Скопје

- Одржување висок квалитет на кредитното портфолио и задвоолително ниво на покривност со резервации;
- Пораст на нето-кредитите за 12% или во апсолутен износ од 688 012 илјади денари;
- Зголемување на депозитите на други комитенти за 12%, или во апсолутен износ од 854 069 илјади денари;

- Одржување задвоолителен степен на ликвидност;
- Одржување на ризичните позиции во рамките на лимитите утврдени од страна на НБРМ;
- Остварување поврат на просечна актива (POA) од околу 0.06%;
- Остварување поврат на просечен капитал (POE) од околу 0.36%;
- Учество на оперативни трошоци во вкупни приходи од 91%.

^{1*} Извор НБРМ „Истражување Квартален извештај, ноември 2017“, стр. 4
Извор НБРМ „Истражување Квартален извештај, ноември 2017“, стр. 4





3. Финансиски план на Централна кооперативна банка АД Скопје
3.1. Претпоставки за Билансот на состојба на Централна кооперативна банка АД Скопје

Активна	Парични средства и парични еквиваленти	Паричните средства и паричните еквиваленти на Банката се проектирани на ниво кое е планирано да обезбеди гарантиран ликвидносни индикатори. Во текот на 2018 година, Банката своите слободни парични средства, ќе ги насочи во вложување во краткорочни државни записи.
	Кредити на и побарувања од други комитенти	Порастот на кредитите во 2018 година се очекува да изнесува 688.012 илјади денари на нето-основа. Се планира порастот на кредитите на физички лица да изнесува 485.579 илјади денари (со просечна пондерирана каматна стапка во движење од 5,90% до 5,89%), додека порастот на кредитите на правни лица е проектиран на ниво од 204.217 илјади денари (со просечна пондерирана каматна стапка од 5,35% до 5,10%) и незначајно намалување на финансиски лизинг од 1.784 илјади денари.
	Вложувања во хартии од вредност	Вложувањата во хартии од вредност ги опфаќаат вложувањата во сопственички хартии од вредност, како и вложувањата во долгорочни хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба или чувани до доспевање. Во текот на 2018 година, се планира поголемо инвестирање во оваа категорија при ограничен тендер на износи на аукција на благајнички записи.
	Останати побарувања	Останатите побарувања се проектирани на ниво од 52.521 илјади денари.
	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања се целосно отпишани како резултат на оштетување на постоечките преземени средства согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.
	Нематеријални средства	Во 2018 година, се планира намалување на нематеријалните средства, кое во основа се јавува како резултат на нивно континуирано амортизирање.
	Недвижности и опрема	Недвижностите и опремата во 2018 година се планира да се зголемат во износ од 690 илјади денари. Во текот на 2018 година, планирани се определени набавки на основни средства, во поголем износ од намалувањето по основ на пресметаната амортизација.
	Нетковни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Во текот на 2018 година, не се планира префрлање средства во нетковни кои се чуваат за продажба.

Обврски	Депозити на банките	Во текот на 2018, не се предвидени значајни промени кај депозитите на банки. Истите со крајот на 2018 година планирано е да останат на исто ниво.
	Депозити на други комитенти	Изворите на средства во текот на 2018 година во најголем дел се планира да се обезбедат со пораст на депозитите на други комитенти во износ од 854.069 илјади МКД. Планиран е пораст на депозитите на правни лица во износ од 277.128 илјади денари со пондерирана каматна стапка од 2,77% - 2,81, како и пораст на депозитите на физички лица во износ од 576.941 илјади денари со пондерирана каматна стапка која се движи од 2,16% до 2,05%.
	Обврски по кредити	Обврските по кредити се проектирани на ниво од 30.443 илјади денари, како резултат на исплаќање на обврските по

3.3. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА НА 31.12.2018 ГОДИНА

Нето-добивка	на осигурените депозити од 0,25% на годишно ниво согласно новата Одлука за замена на вкупната на стапката на премјата донесена од страна на Фондот за осигурување на депозити.
	Согласно со горенаведените проекти, проектираната нето-добивка за 2018 година изнесува 5.473 илјади денари.

Ставка	Биланс на состојба	Дек.17	СТРУКТУРА	Дек.18	СТРУКТУРА	ИНДЕКС	2018:2017
--------	--------------------	--------	-----------	--------	-----------	--------	-----------

Акција

Парични средства и парични еквиваленти	1,518,449	17.58%	1,683,435	17.42%	111
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,840,213	67.63%	6,528,225	67.54%	112
Вложувања во хартии од вредност	533,659	6.18%	708,111	7.33%	133
Побарувања за данок на добивка (тековен)	768	0.01%	492	0.01%	64
Други активи	46,941	0.54%	52,521	0.54%	112
Преземени средства	0	0.00%	0	0.00%	0
Нематеријални активи	85,890	0.99%	82,718	0.86%	96
Материјални средства	609,944	7.06%	610,634	6.32%	100
Нетковни средства во групата за отуѓување					
Вкупни средства	8,635,864	100.00%	9,666,136	100.00%	112

Ласца

Депозити на банки	101,697	1.18%	101,697	1.05%	100
Депозити на други комитенти	7,099,050	82.20%	7,953,119	82.28%	112
Обврски по кредити	167,213	1.94%	30,443	0.31%	18
Поседна резерва и резервирања	1,335	0.02%	1,335	0.01%	100
Други пасиви	58,948	0.68%	58,948	0.61%	100
Вкупни обврски	7,428,243	86.02%	8,145,542	84.27%	110
Акционерски капитал (Запишан капитал)	1,397,967	16.19%	1,705,467	17.64%	122
Премии од акции	524	0.01%	524	0.01%	100
Регулаторски резерви	0	0.00%	0	0.00%	
Останати резерви	19,088	0.22%	19,088	0.20%	100
Задржана добивка/акмулирани загуби	-209,958	-2.43%	-204,485	-2.12%	97
Вкупно капитал	1,207,621	13.98%	1,520,594	15.73%	126
Вк. капитал и обврски	8,635,864	100.00%	9,666,136	100.00%	112



3.4. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ ЗА 2018 ГОДИНА

<u>Биланс на успех</u>		план		индекс
<u>Во 000 МКД</u>	31.12.2017	2018	Разлика	(2018:2017)
Приходи од камата	352,728	380,316	27,588	108
Расходи за камата	-115,170	-127,674	-12,504	111
Нето-приходи/(расходи) од камата	237,558	252,642	15,084	106
		0		
Приходи од провизии и надомести	124,259	126,629	2,370	102
Расходи за провизии и надомести	-33,524	-32,780	744	98
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	90,735	93,849	3,114	103
		0		
Нето-приходи од тргување		0		
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност		0		
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	7,652	8,610	958	113
Останати приходи од дејноста	19,902	8,180	-11,722	41
Удел во добивката на придружените друштва		0		
		0		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-7,369	-28,290	-20,921	384
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-20,641	0	20,641	0
Трошоци за вработените	-145,263	-153,381	-8,118	106
Амортизација	-32,167	-36,101	-3,934	112
Останати расходи од дејноста	-148,646	-139,421	9,225	94
Добивка/(загуба) пред оданочување	1,761	6,088	4,327	346
Данок од добивка	316	615	299	
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	1,445	5,473	4,028	379

Претседател на Надзорен одбор
Г-дин Тихомир Атанасов:

