



Централна кооперативна банка АД Скопје

Централна кооперативна банка АД

Бр. 0204-06/1
27. 01 2025 год.
СКОПЈЕ

**Финансиски план на
Централна кооперативна банка АД Скопје
за 2025 година**

Јануари, 2025



Содржина

1. Макроекономски проекции за 2025 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 31.12.2025 ГОДИНА	6
3.4. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ ЗА 2025 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 2025 година^{1*}

- Растот на БДП на националната економија е проектиран околу 3,7%;
- Очекувана стапка на инфлација (според индексот на трошоци за живот) од 2,2%;
- На среден рок, 2025 – 2026 година, се очекува просечен раст на кредитите од околу 6,8%, во услови на постепено забрзување на економскиот раст и стабилизирање на очекувањата, при умерен раст на депозитната база, како и стабилен и здрав банкарски систем
- Закрепнување на странската побарувачка, со раст од 1,6% во 2025 година,
- Личната потрошувачка – просечен раст од 3,3%, главно поддржан од растот на расположливиот доход и кредитирањето;
- Инвестициите – по големиот пад, просечен раст од 8,7%, поддржан од јавните и приватните инвестиции, во услови на солидни странски директни инвестиции и кредитен раст;
- Извозната активност – солиден просечен раст од 4,6%, во согласност со очекуваниот раст на светската трговија, закрепнувањето на странската побарувачка;
- Увозот – при раст на извозот и домашната побарувачка, коишто имаат висока увозна компонента, се проектира раст на увозот од 5,1%;
- Во тек на 2025 година, се очекува солиден годишен раст на депозитите на среден рок за периодот од 2025 до 2026 година од околу 7,6%, во просек.

2. Финансиски цели на Централна кооперативна банка АД Скопје

- Одржување висок квалитет на кредитното портфолио и задоволително ниво на покриеност со резервации;
- Пораст на нето-кредитите за 8% или во апсолутен износ од 615.067 илјади денари;
- Зголемување на депозитите на други комитенти за 9%, или во апсолутен износ од 1.033.221 илјади денари;
- Одржување задоволителен степен на ликвидност;
- Одржување на ризичните позиции во рамките на лимитите утврдени од страна на НБРМ;
- Остварување поврат на просечна актива (POA) од околу 0.4%;
- Остварување поврат на просечен капитал (POE) од околу 3.8%;
- Учество на оперативни трошоци во вкупни приходи од 87%.

¹ Извор НБРМ –Ревизија на Макроекономски проекции – 2024 година.

3. Финансиски план на Централна кооперативна банка АД Скопје

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

Актива	Претпоставки
Парични средства и парични еквиваленти	Паричните средства и паричните еквиваленти на Банката се проектирани на ниво кое е планирано да обезбеди гарантиран степен на ликвидност и задржување во рамките на пропишаните ликвидносни индикатори. Во текот на 2025 година, Банката своите слободни парични средства, ќе ги насочи во вложувања во краткорочни државни записи.
Кредити на и побарувања од други комитенти	Порастот на кредитите во 2025 година се очекува да изнесува 615.084 илјади денари на нето-основа. Порастот се планира да се обезбеди од кредитите на физички лица во износ од 430.543 илјади денари (со просечна пондерирана каматна стапка во движење од 5,24% до 5,47%), додека порастот на кредитите на правни лица е проектиран на ниво од 184.541 илјади денари (со просечна пондерирана каматна стапка од 4,50% до 4,52%). Во текот на 2025 година не е планирано одобрување побарувања на финансиски лизинг.
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 2025 година, се планира слободните парични средства да се инвестираат во државни обврзници при ограничен тендер на износи на аукција на благајнички записи.
Останати побарувања	Останатите побарувања се проектирани на ниво од 338.780 илјади денари. И во текот на следната година планирана е авансна исплата на пензиите која е прикажана на оваа позиција.
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Во текот на 2025 година не планира промена во врска со оштетување на постоечките преземени средства согласно одлуката на НБРМ за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања.
Нематеријални средства	Во 2025 година, се планира одредено вложување во софтвер и зголемување на нематеријалните средства во износ од 17.493 илјади.
Недвижности и опрема	Во 2025 година, се планира вложување во материјалните средства и опрема и зголемување на оваа позиција за 11.555 илјади денари.
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Во текот на 2025 година, не се планира префрлање средства во нетековни кои се чуваат за продажба.
Обврски	Претпоставки
Депозити на банките	Во текот на 2025, предвидено е намалување на депозитите на банки. Со крајот на 2025 година планирано е да останат речиси на исто ниво.

Депозити на други комитенти	Изворите на средства во текот на 2025 година во најголем дел се планира да се обезбедат со пораст на депозитите на други комитенти во износ од 1.033.200 илјади МКД. Планиран е пораст на депозитите на правни лица во износ од 307.500 илјади денари со пондерирана каматна стапка од 1,40% - 1,22%, како и пораст на депозитите на физички лица во износ од 725.700 илјади денари со пондерирана каматна стапка која се движи од 1,70% до 1,90%.
Обврски по кредити	Во текот на 2025 година не е предвидено ново задолжување по кредитни линии.
Посебна резерва и резервирања	Посебната резерва и резервињата се проектирани на ниво од 3.260 илјади денари.
Останати обврски	Останатите обврски на 31.12.2025 се планира да изнесуваат 373.129 илјади денари.
Субординиран долг	Во 2025 година докапитализацијата во вид на долгорочни должнички хартии од вредност - конвертибилни обврзници во вкупен износ од 6 мил. еура, дел од нив во износ од 5.000.000,00 евра ќе се користи за предвременно исплаќање на претходно издадената прва емисија долгорочни должнички хартии од вредност - конвертибилни обврзници, а останатиот дел од 1.000.000,00 евра ќе се користи за предвременно исплаќање на претходно искористен субординиран долг во износ од 1.000.000,00 евра. Каматната стапка во 2025 година од 2,2%.

Капитал	Претпоставки
Запишан капитал	Во текот на 2025 година не се предвидува значајна промена во делот на капиталот.
Премии од акции	За 2025 година кај оваа ставка не се планирани промени во однос на 2024 година.
Задржана добивка, акумулирани загуби и останати резерви	Проектираните промени се однесуваат на резултатот за периодот - планирана нето-добивка за 2025 година во износ од 55.729 илјади денари.
Вкупна актива / Вкупни обврски и капитал	Планирано е зголемување на вкупната актива во износ од 1.103.254 илјади денари, односно за 8% повеќе во однос на претходната година.

3.2. Претпоставки за Билансот на успех на Централна кооперативна банка АД Скопје

Приходи од камата	Планирано е во 2025 година да се остварат приходи од камати во износ од 541.018 илјади денари (2024: 521.802 илјади денари). Порастот на приходите од камати се очекува да се оствари во најголем дел како резултат на зголемување на кредитната активност, а помалку на сметка на вложувањата во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање.
Расходи за камата	Расходите за камати во 2025 година се проектирани на ниво од 203.408 илјади денари (2024 : 192.989 илјади денари).
Нето-приходи/(расходи) од камата	Нето-приходите од камати во 2025 година се проектирани на ниво од 337,610 илјади денари (за 3% повисоки во однос на нето-приходите од камати во 2024 година).
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	Нето-приходите од провизии и надоместоци се проектирани на ниво од 155.307 илјади денари (2024 година – 126.922 илјади денари).
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	Нето-приходите од курсни разлики се проектирани на ниво од 13,653 илјади денари.

Останати приходи од дејноста	Останатите приходи од дејноста се планира да бидат на ниво од 23.985 илјади денари (2024 : 19,177 илјади денари). Во текот на 2025 година планирана е зголемена наплата на отпишани побарувања евидентирани во вонбилансната евиденција согласно одлука за методологијата за управување со кредитен ризик.
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	За 2025 година се планира да нема дополнителна исправка на вредност на финансиските средства.
Трошоци за вработените	Трошоците за вработени се проектирани на ниво од 11,34% повеќе во однос на претходната година како резултат на вложувања во постојните вработени.
Амортизација	Се планира трошокот за амортизација во 2025 година да изнесува 35,424 илјади денари.
Останати расходи од дејноста	Во делот на Трошоците од тековно работење се планира да се задржат на исто ниво со 2025 година.
Нето-добивка	Согласно со горенаведените проекции, проектираната нето-добивка за 2025 година изнесува 55.729 илјади денари.

3.3. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Ставка	Биланс на состојба во 000 МКД	31-12-24	31-12-25	Индекс
		% структура	% структура	(2025:2024)
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	1,972,399	15.1%	2,247,588	15.87%
Кредити на и побарувања од други комитени	7,685,795	58.9%	8,300,862	58.62%
Вложувања во хартии од вредност	2,461,172	18.8%	2,645,669	18.68%
Побарувања за данок на добивка (тековен)	524	0.0%	524	0.00%
Останати побарувања	339,342	2.6%	338,780	2.39%
Преземени средства врз основа ненап. поб	354	0.0%	369	0.00%
Нематеријални средства	56,290	0.4%	73,783	0.52%
Недвижности и опрема	542,031	4.2%	553,586	3.91%
Нетековни средства кои се чуваат за прод.	0	0.0%	0	0.00%
Вкупна актива	13,057,907^r	100.0%	14,161,161	100.00%
Обврски				
Депозити на банките	2,990	0.0%	3,014	0.02%
Депозити на други комитенти	10,898,763	83.5%	11,931,984	84.26%
Субординирани Обврски	374,053	2.9%	382,161	2.70%
Посебна резерва и резервирања	3,131	0.0%	3,260	0.02%
Останати обврски	373,308	2.9%	373,128	2.63%
Вкупно обврски	11,652,245	89.2%	12,693,607	89.64%
Капитал и резерви				
Запишан капитал	1,397,967	10.7%	1,397,957	9.87%
Премии од акции	524	0.0%	554	0.00%
Ревапоризациски резерви	996	0.0%	984	0.01%
Останати резерви	177,214	1.4%	0	0.00%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-171,039	-1.3%	68,060	0.48%
Вкупно капитал и резерви	1,405,662	10.8%	1,467,554	10.36%
Вкупно обврски и капитал и резерви	13,057,907^r	100.0%	14,161,161	100.00%



3.4. ПРОЕКТИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ ЗА 2024 ГОДИНА

Биланс на успех 000 МКД	план 2024	план 2025	индекс (2025:2024)
Приходи од камата	521,802	541,018	104
Расходи за камата	-192,989	-203,408	105
Нето-приходи/(расходи) од камата	328,813	337,610	103
Приходи од провизии и надомести	205,178	233,335	114
Расходи за провизии и надомести	-78,256	-78,028	100
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	126,922	155,307	122
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	12,462	13,653	110
Останати приходи од дејноста	19,177	23,985	125
Исправка на вредноста на финансиските средства	-5,470	-6,589	120
Загуба поради оштетување на неф. средства	-143	0	0
Трошоци за вработените	-205,534	-228,850	111
Амортизација	-26,774	-35,424	132
Останати расходи од дејноста	-199,334	-197,782	99
Добивка/(загуба) пред оданочување	50,119	61,910	124
Данок од добивка	-6,246	-6,181	99
Добивка/(загуба) за финансиската година	43,873	55,729	127

Претседател
Г-дин Тихомир Атанасов



Јас, НОТАР Нада Палиќ
ул.Пролет број 35А Скопје

Потврдувам дека ова е препис на изворната
исправа Финансиски план на ЦКБ АД Скопје за 2025
година број 0204-06/1 од 27.01.2025 издаден од ЦКБ АД
Скопје.

Напишан е со со компјутер , кој има 7 страници.

Изворната исправа ја донесе со себе
Максимовска Јана ул."Коле Неделковски"број 12А-2 ,
Скопје .

Нотарската такса за заверка по тарифен број 10
т. 6 од Законот за судски такси во износ од 525 денари
наплатена и поништена на примерокот кој останува за
архивирање.

Нотарската награда е пресметана во износ од
300 денари и Трошоци 90 денари.

Број УЗП 2659/2025

Во Скопје 01.04.2025

НОТАР

Нада Палиќ

