

Врз основа на член 38, став 1, точка 4 од Статутот на Охридска банка АД Скопје, Собранието на Охридска банка АД Скопје, на седницата одржана на 30.6.2020 година, донесе

ПРЕДЛОГ-ОДЛУКА
за усвојување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи
на Охридска банка АД Скопје за деловната 2019 година

Член 1

Се усвојуваат Годишната сметка и Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за 2019 година, и тоа:

1. Билансот на состојбата на ден 31.12.2019 година,
2. Билансот на успех во периодот од 1.1. до 31.12.2019 година,
3. Финансиските извештаи за 2019 година.

Член 2

Во Билансот на состојбата на ден 31.12.2019 година се искажани следните билансни состојби:

– Актива	42.334.185.839 денари
– Пасива	42.334.185.839 денари

Член 3

Во Билансот на успех во периодот од 1.1. до 31.12.2019 се утврдени:

– Вкупни приходи	2.329.040.088 денари
– Вкупни расходи	2.065.789.262 денари
– Бруто-добивка	263.250.826 денари

Член 4

Остварената бруто-добивка од 263.250.826 денари се распоредува, и тоа:

– Данок на добивка	24.707.830 денари
– Нето-добивка	238.542.996 денари

Член 5

Образложението е составен дел на оваа Одлука.

Член 6

Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

СО бр. _____
30.6.2020 г.
Скопје

Собрание на Охридска банка АД Скопје
Претседавач,

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

кон Одлуката за усвојување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за деловната 2019 година

Обврска за изготвување на Годишната сметка на Банката за 2019 година произлегува од одредбите од членовите 469, 476, 477 и 482 од Законот за трговските друштва, член 102 од Законот за банките и од Правилникот за форма и содржина на годишната сметка за банки и други финансиски институции („Сл. весник на РМ“ бр. 84/14). Годишната сметка опфаќа изготвување на:

- Биланс на состојбата,
- Биланс на успех,
- Образец *ДЕ* – посебни податоци за системот на државната евиденција,
- СПД-Рекапитулар – структура на приходи по дејности,
- Годишен извештај за работењето,
- Даночен биланс.

Истовремено со наведените законски одредби пропишана е и обврска изготвување на Финансиските извештаи во согласно МСФИ/МСЕ, кој покрај Билансот на состојбата и Билансот на успех, опфаќа изготвување и на:

- Извештај за промените во капиталот,
- Извештај за паричните текови,
- Применети сметководствени политики,
- Други извештаи/прегледи и објаснувачки белешки од значење за работењето на Банката.

Годишната сметка и Финансиските извештаи за 2019 година се изготвени врз основа на деловните книги, Правилникот за водење сметководство, Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и на Правилникот за формата и содржината на годишната сметка за банки и други финансиски институции.

Рокот за изготвување и доставување на годишната сметка во согласност со Законот за трговските друштва е крајот на февруари 2020 година, односно 15 март. Во согласност со ЗТД и со Правилникот за начинот на поднесување на годишната сметка во електронска форма („Сл. весник на РМ“ бр.7/13), поднесувањето е задолжително во електронска форма, потпишана со електронски потпис на сметководителот, односно на овластениот сметководител кој ја составил завршната сметка или на законскиот застапник на Банката. Останува обврската на Банката, во согласност со член 476 од Законот, годишната сметка и финансиските извештаи да бидат потпишани од претседателот на Управниот одбор, односно од управителот.

1. БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА

Вкупната актива и пасива на Охридска банка АД Скопје на ден 31.12.2019 година изнесува 42.334.185.839 денари.

Според учеството на одделните категории кои ја формираат вкупната актива, состојбите се следните:

Актива	Износ во денари	%
Парични средства и парични еквиваленти	9.733.002.839	22,99%
Вложувања во должнички хартии од вредност	2.755.805.365	6,51%
Кредити на банки и побарувања од банки	429.823	0,00%
Кредити на комитенти и побарувања од други комитенти	28.875.270.690	68,21%
Вложувања во сопственички инструменти	28.062.557	0,07%
Материјални и нематеријални средства	840.577.167	1,99%
Други средства/побарувања	101.037.398	0,24%
Вкупна актива	42.334.185.839	100,00%

Структурно, учеството на поединечните категории од вкупната пасива е следното:

Пасива	Износ во денари	%
Обврски кон банки	3.214.289.870	7,59%
Обврски кон други комитенти	32.080.214.094	75,78%
Други обврски	486.613.435	1,15%
Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	68.216.792	0,16%
Резервирања за ризици и обврски	155.230.244	0,37%
Субординирани обврски	1.799.198.237	4,25%
Капитал и резерви	4.291.880.171	10,14%
Добивка за финансиската година	238.542.996	0,56%
Вкупна пасива	42.334.185.839	100,00%

2. БИЛАНС НА УСПЕХ

Вкупните приходи во Билансот на успех на Банката за периодот 1.1. до 31.12.2019 година утврдени по принципот на пресметана основа се остварени на ниво од 2.329.040.088 денари како резултат на квантитативните и на квалитативните динамики и структурни промени во одделни категории кои го формираат Билансот на состојбата.

Вкупните приходи на Банката, во согласност со сметководствените прописи, се формираат од редовните активности и учеството на одделните категории приходи во структурата на вкупните приходи е следното:

Приходи	Износ во денари	%
Приходи од камата	1.522.312.498	65,36%
Приходи од провизии и надоместоци	533.411.021	22,90%
Нето-добивка од курсни разлики	151.350.818	6,50%
Други приходи од дејноста	121.965.751	5,24%
Вкупно приходи	2.329.040.088	100%

Во деловната 2019 година се остварени вкупни расходи во износ од 2.065.789.262 денари. Нив ги сочинуваат пресметаните трошоци и други расходи кои во согласност со постојниот сметковен план и со билансните шеми за банките се групирани во следните групи:

Расходи	Износ во денари	%
Расходи од камата	413.275.834	20,01%
Расходи за провизии и надоместоци	199.190.939	9,64%
Трошоци за вработените	358.852.471	17,37%
Амортизација на средства	89.030.310	4,31%
Исправка на вредност. посебна резерва и резервирањата	678.766.985	32,86%
Други расходи од дејноста	326.672.723	15,81%
Вкупно расходи	2.065.789.262	100,00%

Во износот на трошоците за вработените е вкалкуиран износ од 39.660.429 денари за исплати на вработените и на членовите на органите на управување по основа на работна и деловна успешност кои во согласност со МСС 19, точка 21 претставуваат трошок на периодот и не ја оптоваруваат добивката за распределба.

3. ФОРМИРАЊЕ НА ДОБИВКАТА

Утврдувањето и распоредувањето на добивката од работењето за деловната 2019 година Банката го изврши во согласност со одредбите од Законот за трговските друштва, МСФИ и на МСС, притоа почитувајќи ги правилата за составување на билансните шеми, односно на Билансот на успех.

Во 2019 година Банката оствари бруто-добивка во износ од 263.250.826 денари. Даночната основа за пресметување на данокот на добивка изнесува 253.228.301 денари и се состои од износот на остварената бруто-добивка зголемена за износот на непризнатите раходи и намалена за износот на примените дивиденди остварени со учество во капиталот на друг даночен обврзник и за износот на реинвестираната добивка за извршени инвестициски вложувања од добивката за развојни цели, односно за вложувања во материјални средства (опрема, информациски системи и компјутерска опрема, вложувања во експозитури и во друга опрема) и во нематеријални средства (софтвер) за проширување на дејноста на Банката и во согласност со даночните прописи, се оданочува со данок на добивка од 10 %.

Пресметаниот данок на добивка за тековната 2019 година изнесува 25.322.830 денари и е намален за даночно ослободување за дадена донација во согласност со член 30.а од ЗДД во износ од 615.000 денари.

Нето-добивката – добивката по оданочувањето, како разлика помеѓу бруто-добивката и пресметаниот данок на добивка по намалувањето, изнесува 238.542.996 денари и нејзиното распоредување се врши во согласност со актите на Банката.

Имајќи го во вид изнесеното, се предлага да се прифати Одлуката за усвојување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за 2019 година со предложениот текст.