

Коментар

за финансиските резултати на Охридска банка АД Скопје остварени во периодот
јануари – јуни 2020 година

Билансот на состојба на Банката на крајот од првото полугодие од 2020 година изнесува 43.019 милиони денари и е за 5,5 % над планираното ниво. Во споредба со крајот на 2019 година, тој е на повисоко ниво за 684,9 милиони денари, како резултат на порастот на краткорочните депозити и на средствата повлечени по основа на кредитна линија од матичната банка.

Депозитите на клиентите, со учество од 72,2 %, се доминантен извор на финансирање на активностите на Банката. Во споредба со крајот на минатата година, бележат намалување од 190 милиони денари и се во линија со планираниот износ.

Во вкупните депозити, депозитите од населението учествуваат со 44,5 %, депозитите од правни лица со 39,2 %, а депозитите од финансиски друштва со вклучени депозити од банки имаат учество од 16,3 %.

Депозитите од правни лица бележат намалување од 1,8 милијарди денари или 13,3 %, со реализација на планот од 86,1 %. Намалувањето е резултат во најголем дел на намалувањето на краткорочно орочените девизни депозити. Врз движењето на депозитите од правни лица во текот на годината и на нивната состојба, покрај цикличниот карактер, влијание има и движењето на депозитите од големите и од интернационалните клиенти, што е поврзано со нивните комерцијални активности и ликвидносни потреби и планирања на ниво на матичните групации.

Депозитите од населението во првото полугодие од 2020 година се зголемени за 246 милиони денари или за 1,8 % и се во линија со планираниот износ.

Депозитите од финансиски друштва бележат зголемување за 1,4 милијарди денари, односно 40,1 % споредено со крајот на минатата година, што е резултат на краткорочно орочените депозити од матичната банка.

Средствата од меѓународните финансиски институции имаат учество од 10,2 % во вкупните обврски, во кои се застапени кредитните линии од ЕИБ, ЕБРД, Развојната банка на С. Македонија, ГГФ, ЕФСЕ и од матичната банка.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката достигнаа износ од 5.303 милион денари и бележат зголемување за 17 % во споредба со крајот на 2019 година.

Во мај е реализирана приватната понуда на хартии од вредност на институционалниот инвеститор *Штаермеркише банк и Шпаркасен* АД во вкупна продажна вредност од 615 милиони денари.

На страната на активата, расположливите средства во најголем дел се алоцирани во комерцијалните пласмани на клиентите, кои учествуваат со 71,5 %, потоа следуваат паричните средства и паричните еквиваленти, кои учествуваат со 23,1 %, пласманите во хартии од вредност со 2,8 % и другите средства со 2,6 %.

Вкупните бруто-кредити на комитентите на крајот од јуни 2020 година изнесуваат 32.753 милиони денари, од кои 54 % се кредити на правни лица, а 46 % се кредити на физички лица. Вкупните кредити на комитентите се зголемени за 1,9 милијарди денари или за 6,1 % и се во линија со планираниот износ за првото полугодие од 2020 година.

Кај кредитите на населението, според типот на производите, најголемо е учеството на потрошувачките кредити – 41,1 %, следуваат станбените кредити со учество од 40,6

%, хипотекарните кредити со 10,1 %, кредитните картички учествуваат со 3,4 %, пречекорувањата со 2,8 % и другите со 2 %.

Пласманите во ликвидната актива се во согласност со ликвидносните потреби на Банката, со рочниот и со валутниот аспект на средствата и на изворите и со одржувањето на нивото на задолжителната резерва, со соодветно запазен профитабилен аспект.

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2020 до 30.6.2020 г. изнесува 155,1 милиони денари и бележи намалување од 44,3 % во споредба со истиот период од минатата година, со реализација на планот од 70,5 %. На остварениот резултат влијание има работењето во услови на глобална пандемија и последиците врз глобалната побарувачка и за понудата на економски и на финансиски ресурси, во услови на значителна неизвесност во економската активност на голем дел од деловните и од економските субјекти.

Нето-приходите од камати на крајот од првото полугодие од 2020 година изнесуваат 524,1 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 38,4 милиони денари или за 6,8 %, со реализација на планот од 92,3 %. Реализацијата на нето-каматните приходи во најголем дел е под влијание на значителниот пазарен притисок, што доведе и до пад на активните каматни стапки, кој пазарните услови не дозволуваат да биде соодветно компензиран на страната на изворите на средства, како и до помал износ на запишаните хартии од вредност во согласност со одлуката на Народната банка за намалување на износот кој деловните банки можат да го запишат во благајнички записи, како и до намалување на каматната стапка на државните записи, што влијаеше на намалувањето на обемот.

Приходите од камати бележат намалување за 46,5 милиони денари, додека трошоците за камати бележат намалување од 8,1 милиони денари. Намалувањето на каматните приходи е резултат на пониските каматните приходи од пласмани кај секторот компании, кој беше под најголем пазарен и конкурентски притисок кај активните каматни стапки, додека приходите од камати на кредитите кај населението, и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат раст благодарение на зголемената состојба.

Нето-приходот од провизии и од надоместоци, во износ од 139,6 милиони денари, е намален за 29,5 милиони денари или за 17,4 % во однос на истиот период минатата година, со реализација на планот од 81,4 %. Приходите од провизии и од надоместоци бележат намалување од 23,3 милиони денари, при што значително е намалувањето на провизиите од платните системи како резултат на намалениот обем на трансакции, а провизиите од услугите кај кредитните производи, издадените гаранции, картичното работење исто така бележат намалување. Трошоците за провизии и за надоместоци бележат зголемување за 6,1 милиони денари во однос на вториот квартал од претходната година, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење и износот на надоместокот за услуги од финансиски институции.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 58 милиони денари и се намалени за 15,8 милиони денари или за 21,5 % во споредба со истиот период од минатата година, со реализација на планот од 75,5 %, во најголем дел поради намалената активност на економските субјекти во услови на глобална пандемија.

Другите приходи изнесуваат 21,1 милиони денари и во споредба со истиот период од минатата година, се намалени за 42,2 милиони денари. На износот на другите приходи во минатата година најголем ефект имаше приходот остварен од отстапување на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од јуни 2020 година изнесува 202,8 милиони денари и во споредба со истиот период во 2019 година, бележи зголемување од 4,5 милиони денари, со реализација на планот од 92%.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – јуни изнесуваат 384,8 милиони денари, со реализација на планот од 94 %, а во споредба со претходната година, бележат намалување од 6,8 милиони денари, при што намалување има кај трошоците за вработените, трошоците за службени патувања, трошоците за транспорт на готовина, трошоците за осигурување и во трошоците за закупнини. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците поврзани со картичното работење, трошоците за хардвер и софтвер, со осигурувањето на депозити. Заради преземање на неопходните мерки за заштита на вработените и на клиентите, а во согласност со препораките за спречување на ширењето на вирусот ковид-19, зголемени се трошоците за набавка на заштитни маски, опрема, средства за хигиена и за дезинфекција на просториите на Банката.

Промени во сметководствените политики и методи на вреднување

Во периодот јануари – јуни 2020 нема промени во сметководствените политики и во методите на вреднување.

Исплатени дивиденди

Во согласност со Одлуката за употреба и за распределување на добивката на Охридска банка АД остварена со годишната сметка за 2019 година, донесена на седницата на Собранието на Банката одржана на 30.6.2020 година, Банката не издвојува дел за исплата на дивиденда на акционерите.

Вложувања или продажба на материјални средства (недвижности, постројки и опрема) или значителен отпис (поголем од 30 % од вредноста на средството во споредба со последните годишни ревидирани финансиски извештаи)

Недвижностите и опремата на крајот од јуни 2020 година изнесуваат 731,5 милиони денари и се намалени за 24,6 милиони денари или за 3,3 % во однос на истиот период од минатата година, што е резултат на пресметаната амортизација на основните средства.

Промени во кредитните задолжувања

Обврските по кредитни линии на крајот од јуни 2020 година изнесуваат 4.402 милиони денари, односно бележат зголемување од 374,5 милиони денари или од 9,3 % во споредба со крајот на минатата година.

Охридска банка АД Скопје во февруари 2020 година склучи договор за долгорочен кредит со *Штаермеркише банк и Шпаркасен АД* (Steiermarkische Bank und Sparkassen AG) во износ од 10 милиони евра, со рок на враќање од 10 години и фиксна каматна стапка. Средствата добиени врз основа на склучениот договор Банката ги повлече кон крајот на јуни 2020 година.

Банката во континуитет ги зацврстува позицијата на пазарот и понудата на производи наменети за кредитирање на стопанството и на населението поддржани со производи од странски кредитни линии.

Очекувања за следниот период

Стратегијата на групацијата *Штаермеркише банк и Шпаркасен АД* од Грац, Австрија, е интегрирање на двата субјекта, со што ќе се зајакне присуството на локалниот пазар. Интегрираниот ентитет се очекува да има зголемен капацитет за кредитирање и да може да сервисира поголем дел од потребите за кредитирање на

водечките компании и со својата стручност и пристап да биде локална поддршка за нивниот бизнис.

За клиентите физички лица, како и за малите и за средните претпријатија, ќе продолжат да се развиваат модерни и дигитални банкарски производи, како и да има целосен фокус на квалитетот на услугата за клиентите.

Како еден од најголемите странски инвеститори во земјава, групацијата *Штаермеркише банк и Шпаркасен*, преку постојните ентитети ќе продолжи да ги интензивира своите активности за поддршка за привлекување на уште квалитетни стратешки странски инвеститори во земјата, за активно промовирање и поддршка на Северна Македонија на нејзиниот пат кон ЕУ.

Во согласност со Одлуката за докапитализација на Охридска банка, усвоена на 44. седница на Собранието на акционерите, во мај е реализирана приватната понуда на хартии од вредност на институционалниот инвеститор *Штаермеркише банк и Шпаркасен* АД во вкупна продажна вредност од 615 милиони денари. Зголемувањето на средствата на Банката во износ од 10 милиони евра ќе овозможи одржување на соодветното ниво на стапка на капиталот во согласност со стандардите пропишани со локалната регулатива, а од друга страна, пак, докапитализацијата ќе значи поддршка на развојот на Банката и давање соодветен одговор на пазарните предизвици особено во оваа 2020, како година полна со такви предизвици, пред сè, од аспект на македонската економија, како во сегментот население така и во корпоративниот сегмент.

Во услови на глобална пандемија на вирусот ковид-19, Банката во целост ги почитува мерките донесени од Владата и од НБРСМ, го приспособи своето работење во согласност со донесените уредби и дополнително презеде активности за заштита на клиентите, како и на вработените во Банката.

Банката ги дефинира критичните функции и потребните вработени за обезбедување на континуитетот на клучните функции, овозможи безбедно опкружување и работење од далечина онаму каде што е можно, активно следење на приливите и на одливите, на паричните текови и комуникација од далечина со корисниците на кредити со значајна кредитна изложеност.

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2020 до 30.06.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата	718,231	764,790
Расходи за камата	(194,110)	(202,257)
Нето-приходи/(расходи) од камата	524,121	562,534
Приходи од провизии и надомести	234,795	258,138
Расходи за провизии и надомести	(95,228)	(89,114)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	139,568	169,024
Нето-приходи од тргување	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	57,968	73,823
Останати приходи од дејноста	21,105	63,306
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(202,822)	(198,313)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0
Трошоци за вработените	(163,397)	(183,402)
Амортизација	(44,594)	(44,538)
Останати расходи од дејноста	(176,810)	(163,699)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	155,139	278,736
Данок од добивка		
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	155,139	278,736
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година	155,139	278,736
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: акционерите на банката малцинското учество		
Заработка по акција основна заработка по акција (во денари) разводната заработка по акција (во денари)	0.00 0.00	0.00 0.00

* само за консолидираните финансиски извештаи

**Биланс на состојба **
на ден 30.06.2020**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 30.06.2020	претходна година 31.12.2019	претходна година***
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	9,947,788	11,328,348
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	32	430
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	30,746,857	28,875,271
Вложувања во хартии од вредност	23	1,193,481	1,188,523
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	28,654	20,293
Останати побарувања	25	293,115	80,745
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	77,588	84,402
Недвижности и опрема	29	731,540	756,175
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		43,019,057	42,334,187
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банки	34.1	2,714,672	1,331,635
Депозити на други комитенти	34.2	28,362,524	29,935,715
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	4,401,634	4,027,154
Субординирани обврски	37	1,837,394	1,799,198
Посебна резерва и резервирања	38	141,219	155,230
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	258,806	554,831
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		37,716,250	37,803,763
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,683,678	1,368,328
Премии од акции		651,297	351,655
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		2,757	504
Останати резерви		136,833	136,833
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,828,243	2,673,104
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		5,302,807	4,530,424
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		5,302,807	4,530,424
Вкупно обврски и капитал и резерви		43,019,057	42,334,187
Потенцијални обврски	42	19,465,014	18,232,612
Потенцијални средства	42	0	0

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овј извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

*** Оваа колона се пополнува само доколку банката ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешки или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2020 до 30.06.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка/(загуба) за финансиската година	155,139	278,736
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	-	-
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	1,206	-
- 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	1,047	-
- 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	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
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	2,253	0
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	2,253	0
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	157,392	278,736
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2020 до 30.06.2020

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулиран и загуби)
во илјади денари																		
На 1 јануари 2019 година (претходна година)	1,368,328	351,655	0	0	0	0	0	0	0	122,597	0	0	0	2,448,796		4,291,376	0	4,291,376
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2018 година (претходна година), коригирано																		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238,543	0	238,543	0	238,543	
Останати добивки/(загуби) во периодот																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
<i>должнички инструменти</i>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	0	0	0	0	388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	388	0	388
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116	0	116
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>сопственички инструменти</i>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)обврски признаени во капиталот и резервите банката, за финансиски обврски кои се	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ревалоризациска резерва за преземени средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504	0	504	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	504	0	0	0	0	0	0	0	238,543	0	239,047	0	239,047	

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2020 до 30.06.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	155,139	263,251
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	0	0
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	13,463	25,084
недвижности и опрема	31,130	63,947
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	(626)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(308)	0
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Приходи од камата	(718,231)	(1,522,312)
Расходи за камата	194,110	413,276
Нето-приходи од тргување	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	220,281	22,152,987
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(17,459)	(21,467,644)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	0	0
ослободени загуби поради оштетување	0	0
Резервирања		
дополнителни резервирања	59,269	82,407
ослободени резервирања	(73,280)	(30,916)
Приходи од дивиденди	(3,879)	(4,831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	0	0
Останати корекции	0	0
Наплатени камати	584,520	1,533,665
Платени камати	(158,560)	(411,261)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување/намалување на деловната актива:	286,195	1,097,027
Средства за тргување	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	406	(301)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1,950,896)	(1,013,935)
Заложени средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Задолжителна резерва во странска валута	(318,158)	11,139
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	0
Останати побарувања	(204,216)	(17,406)
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	1,383,037	649,635
Депозити на други комитенти	(1,573,191)	786,742
Останати обврски	(287,982)	278,146
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(2,664,805)	1,791,045
(Платен)/поврат на данок на добивка	(8,361)	(59,109)
Нето паричен тек од основната дејност	(2,673,166)	1,731,936

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложување во хартии од вредност)	(2,429)	(1,174,268)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1,253,361
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	(6,650)	(37,809)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	0	0
(Набавка на недвижности и опрема)	(6,495)	(25,720)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	0	626
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)	0	0
Останати приливи од инвестициската дејност	0	0
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(15,574)	16,190
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	0	0
(Отплата на обврските по кредити)	(349,612)	(26,033,430)
Зголемување на обврските по кредити	724,878	26,816,390
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(7,668)	(19,929)
Приливи од издадените субординирани обврски	13,740	19,656
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	614,992	0
(Откуп на сопствени акции)	0	0
Продадени сопствени акции	0	0
(Платени дивиденди)	(5)	(603)
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
Нето паричен тек од финансирањето	996,325	782,084
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(256)	2,138
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(1,692,671)	2,532,348
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	9,670,813	7,138,464
Парични средства и парични еквиваленти на 30 јуни	7,978,141	9,670,813