Коментар

за финансиските резултати на Охридска банка АД Скопје остварени во периодот јануари – септември 2019 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2019 до 30.9.2019 г. изнесува 385,6 милиони денари. На остварениот резултат влијаеја порастот на нето-приходите од провизии и на нето-приходите од курсни разлики, но и повисокиот раст на исправката на вредноста на финансиските средства, намалувањето на нето-приходите од камати и другите приходи, поради што остварениот резултат бележи намалување за 146 милиони денари или за 27,5 % во споредба со истиот период минатата година.

Нето-приходите од камати на крајот од септември 2019 година изнесуваат 831,8 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 41 милион денари или за 4,7 %. Реализацијата на нето-каматните приходи е под влијание на пазарниот притисок на каматните маргини, односно на намалувањето на активните каматни стапки кое не е следено со исто темпо на страната на пасивните каматни стапки.

Приходите од камати бележат зголемување за 4,2 милиони денари во најголем дел поради порастот на приходите од камати на кредитите на населението, кои и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат раст благодарение на зголемената состојба. Каматните приходи од пласмани во секторот компании се пониски споредено со истиот период минатата година поради пониските каматни стапки, додека кај пласманите во хартии од вредност (благајнички и државни записи) имаме намалување на каматните приходи, што е поврзано со значајно намалените каматни стапки.

Каматните трошоци бележат зголемување за 45,2 милиони денари или за 17,03 %, што е резултат на зголемениот обем на депозити на клиентите, како и на зголемените каматни трошоци по основа на користени средства од меѓународните финансиски институции поради зголемениот обем.

Нето-приходот од провизии и од надоместоци во износ од 255,7 милиони денари е зголемен за 22,3 милиони денари или за 9,5 % во однос на истиот период минатата година. Приходите од провизии и од надоместоци бележат посилен раст од 40,0 милиони денари, со позитивен придонес на провизиите од платниот промет во земјата, провизиите од услуги кај кредитните производи, издадените гаранции, картичното работење, новововедените производи како пакетите, електронското и мобилното банкарство.

Зголемувањето на трошоците за провизии и за надоместоци изнесува 17,7 милиони денари, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење, зголемениот број корисници на новите услуги, односно на услугата mass mailing, зголемените надоместоци за активностите на управување со готовината поради промена на тарифникот за надоместоци за услугите од НБРСМ, порастот на надоместоците за трансфер на ефективни парични средства и зголемените

административни надоместоци за користење нови кредитни линии од меѓународни финансиски институции.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 113,3 милиони денари и се зголемени за 15,6 милиони денари или за 16,01 % во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи изнесуваат 86,1 милиони денари и споредено со истиот период минатата година се намалени за 25,2 милиони денари, што е резултат на намалените приходи од наплатени претходно отпишани побарувања по главнина и камата. Дополнително влијание врз износот на другите приходи во минатата година имаше и реализираната капитална добивка од продажба на преземен објект.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од септември 2019 година изнесува 321,8 милиони денари и споредено со истиот период во 2018 година, бележи зголемување од 89,1 милиони денари, односно од 38,3 %. Зголемувањето на износот на исправката е поради повисоката кредитна изложеност, како и поради зголемената исправка кај клиенти на Банката кои се соочија со тешкотии во исполнувањето на обврските.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – септември изнесуваат 579,5 милиони денари, а споредено со претходната година, бележат зголемување од 20,2 милиони денари или 3,6 %. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, трошоците поврзани со зголемените деловни активности, и тоа: трошоците поврзани со картичното работење, трошоците за транспорт на готовина, трошоците за хардвер, за осигурување на депозитите, трошоците за поштенски услуги, додека кај сите други ставки се бележи намалување.

OHRIDSKA BANKA

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2019 до 30.09.2019

	Белешка	*во илјади денари* текoвна година 30.09.2019	претходна година 30.09.2018
Приходи од камата		1,142,593	1,138,418
Расходи за камата		(310,793)	(265,563)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**831,799**	**872,854**
Приходи од провизии и надомести		398,912	358,962
Расходи за провизии и надомести		(143,234)	(125,553)
Нето-прходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**255,679**	**233,409**
Нето-приходи од тргување	8	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	113,337	97,696
Останати приходи од дејноста	11	86,090	111,265
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(321,819)	(232,761)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	0	8,369
Трошоци за вработените	14	(274,057)	(254,047)
Амортизација	15	(66,456)	(69,923)
Останати расходи од дејноста	16	(238,997)	(235,292)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**385,575**	**531,571**
Данок од добивка	17		
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**385,575**	**531,571**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*			
Добивка/(загуба) за финансиската година		**385,575**	**531,571**
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката			
малцинското учество			
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		0.00	0.00
разводнета заработка по акција (во денари)		0.00	0.00

OHRIDSKA BANKA

Биланс на состојба
на ден 30.09.2019

		во илјади денари	
		тековна година 2019	претходна година 2018
	Белешка	30.09.2019	31.12.2018
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	10,499,509	8,789,384
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	0	0
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	35	78
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	28,428,435	28,556,388
Вложувања во хартии од вредност	23	1,274,902	1,266,453
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	32,446	0
Останати побарувања	25	105,096	80,359
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	78,232	71,677
Недвижности и опрема	29	765,645	794,390
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		**41,184,301**	**39,558,728**
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
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банки	34.1	160,473	682,000
Депозити на други комитенти	34.2	29,190,727	29,148,973
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	4,951,806	3,238,378
Субординирани обврски	37	1,783,355	1,803,271
Посебна резерва и резервирања	38	86,105	103,740
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	14,108
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	334,760	276,882
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		**36,507,226**	**35,267,352**
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,368,328	1,368,328
Премии од акции		351,655	351,655
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		125	0
Останати резерви		136,833	122,597
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,820,136	2,448,796
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**4,677,076**	**4,291,376**
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		**4,677,076**	**4,291,376**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**41,184,301**	**39,558,728**
Потенцијални обврски	42	18,486,146	18,348,598
Потенцијални средства	42	0	0

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2019 до 30.09.2019

	Белешка	тековна година 2019	претходна година 2018
		во илјади денари	
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		385,575	627,368
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		18,473	34,443
недвижности и опрема		47,984	60,359
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(626)	(1,332)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	(12,300)
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		(1,142,593)	(1,531,198)
Расходи за камата		310,793	360,332
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		463,380	457,010
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(141,561)	(75,544)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	0
ослободени загуби поради оштетување		0	(8,369)
Резервирања			
дополнителни резервирања		540	38,757
ослободени резервирања		(22,459)	(20,013)
Приходи од дивиденди		(4,831)	(3,938)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		1,152,030	1,526,584
Платени камати		(331,339)	(360,551)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**735,367**	**1,091,608**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		0	0
Деривативни средства чувани за управување со ризик		0	0
Кредити на и побарувања од банки		42	(51)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(181,494)	(3,039,073)
Заложени средства			0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		91,380	(101,471)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(23,234)	(271,673)
Одложени даночни средства		0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		0	0
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		0	0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		0	0
Депозити на банки		(521,527)	580,992
Депозити на други комитенти		41,754	2,497,915
Останати обврски		48,178	55,617
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**190,466**	**813,864**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(46,554)	(7,500)
Нето паричен тек од основната дејност		**143,911**	**806,364**

	Белешка	тековна година 2019	претходна година 2018
		во МКД илјади	
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(8,452)	(1,269,618)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		127	1,873,430
(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)		(25,028)	(38,348)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		626	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(19,239)	(116,247)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		0	1,105
(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		**(51,966)**	**450,322**
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)		(19,763,855)	(26,985,753)
Зголемување на обврските по кредити		21,477,913	27,217,213
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(15,428)	(14,036)
Приливи од издадените субординирани обврски		15,428	14,161
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		0	430,502
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		(525)	(35,864)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		**1,713,533**	**626,223**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(67)	18
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**1,805,411**	**1,882,927**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		7,138,464	5,255,537
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември		**8,943,875**	**7,138,464**