OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Коментар

За остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот
јануари – март 2016 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1 до 31.3 2016 год. изнесува 115.1 милиони денари и споредено со првиот квартал за 2015 година, бележи зголемување од 25.6 милиони денари, или 28,5%.

Нето-приходите од камати на крајот од првиот квартал од 2016 година изнесуваат 267 милиони денари и бележат пораст за 39.6 милиони денари, или 17,4%, споредено со остварените нето-приходи од камати во истиот период минатата година, во кој позначаен придонес има намалувањето на каматните расходи додека придонесот на вкупните каматните приходи е на исто ниво. На остварените приходи од камати, позитивен придонес имаше порастот на клиентските пласмани, додека пласманите во хартии од вредност поради променетиот начин на аукцирање од страна на НБРМ, влијаеше да се оствари пониско ниво на камати од овие пласмани. Каматните трошоци бележат намалување за 39.6 милиони денари, или 28,5%, како резултат од намалените каматни трошоци на депозитите на клиентите, намалените трошоци по основ на субординираниот долг, и намалените трошоци по основ на камати за финансирање од меѓународни финансиски институции.

Во анализираниот период, нето-приходите од провизии и надоместоци изнесуваат 64.5 милиони денари и во однос на истиот период од 2015 година се зголемени за 5.4 милиони денари, или 9%. Приходите од провизии се зголемени за 3.2 милиони денари, додека трошоците за провизии и за надоместоци се намалени за 2.3 милиони денари.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 22.7 милиони денари и се зголемени за 0.3 милиони денари, или 1,4% во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи изнесуваат 0.75 милиони денари и се намалени за 2.4 милиони денари споредено со првиот квартал од 2015 година во кои беше вклучена реализираната капитална добивка од продадени преземени средства за наплата на побарувања.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари-март, споредено со истиот период претходната година, се намалени за 4.4 милиони денари при што пониски оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработени, канцелариски материјал, трошоците за одржување, осигурување, комуникација, за репрезентација, додека повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за амортизација, за технологија, осигурување депозити, провизии и аутсорсинг, патувања и за превоз.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од првиот квартал на 2016 год. изнесува 64.5 милиони денари, споредено со 44.2 милиони денари за првиот квартал од 2015 година. Во првиот квартал се распределени 1.4 милиони денари за исправка на вредноста на нефинансиските средства, 772 илјади денари резервации за оперативен ризик и 265 илјади денари ослободување резервации од оперативен ризик.

Биланс на состојба
на ден 31.03.2016

	Белешка	*во илјади денари* текoвна година 2016	претходна година 2015
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	5,911,020	8,219,433
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени 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	76	93
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	21,136,431	21,353,493
Вложувања во хартии од вредност	23	2,976,892	2,417,917
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	6,425	0
Останати побарувања	25	63,676	77,002
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	1,652	7,065
Нематеријални средства	28	51,460	51,953
Недвижности и опрема	29	782,650	789,655
Одложени даночни средства	30.2	0	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	
Вкупна актива		**30,930,282**	**32,916,612**
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банките	34.1	316,491	69,464
Депозити на други комитенти	34.2	21,236,870	23,571,240
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	5,384,867	5,445,211
Субординирани обврски	37	883,119	872,096
Посебна резерва и резервирања	38	55,813	55,297
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	22,119
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	313,520	256,722
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		**28,190,681**	**30,292,148**
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,162,253	1,162,253
Премии од акции		127,228	127,228
Сопствени акции		0	0
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти			
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		8,369	8,369
Останати резерви		122,597	122,597
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		1,319,154	1,204,017
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**2,739,601**	**2,624,464**
Малцинско учество*		0	0
Вкупно капитал и резерви		**2,739,601**	**2,624,464**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**30,930,282**	**32,916,612**
Потенцијални обврски	42	13,302,959	14,106,068
Потенцијални средства	42	0	0

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2016 до 31.03.2016

	Белешка	текoвна година 2016	претходна година 2015
		во илјади денари	
Приходи од камата		365,986	365,936
Расходи за камата		(98,988)	(138,508)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**266,998**	**227,428**
Приходи од провизии и надомести		93,155	90,049
Расходи за провизии и надомести		(28,618)	(30,886)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**64,537**	**59,163**
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	22,715	22,395
Останати приходи од дејноста	11	750	3,131
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(64,467)	(44,153)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1,413)	0
Трошоци за вработените	14	(72,828)	(76,404)
Амортизација	15	(21,636)	(18,627)
Останати расходи од дејноста	16	(79,518)	(83,360)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**115,137**	**89,572**
Данок од добивка	17	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**115,137**	**89,572**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		**115,137**	**89,572**
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		0	0
малцинското учество		0	0
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		0.00	0.00
разводнета заработка по акција (во денари)		0.00	0.00

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2016 до 31.03.2016

	Белешка	во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		115,137	446,988
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		6,456	24,416
недвижности и опрема		15,180	52,143
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		0	(10,619)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	(68,423)
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		200	0
Приходи од камата		(365,986)	(1,464,303)
Расходи за камата		98,988	473,273
Нето-приходи од тргување		0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста		65,343	298,923
ослободена исправка на вредноста		(876)	(24,845)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		1,413	400
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		1,828	24,823
ослободени резервирања		(1,311)	(16,386)
Приходи од дивиденди		0	(3,276)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	
Наплатени камати		361,431	1,463,386
Платени камати		(78,537)	(481,791)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**219,267**	**714,708**
(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		1,591	(1,566)
Кредити на и побарувања од други комитенти		155,702	(3,028,594)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		5,102	43,739
Задолжителна резерва во странска валута		75,539	(112,815)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		28,179	9,999
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		247,027	58,014
Депозити на други комитенти		(2,334,370)	495,777
Останати обврски		34,552	83,496
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**(1,567,412)**	**(1,737,241)**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(22,119)	(50,203)
Нето паричен тек од основната дејност		**(1,589,530)**	**(1,787,445)**

	Белешка	*во илјади денари*	
		тековна година 2016	претходна година 2015
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(2,411,758)	(2,426,599)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1,852,741	36,788
(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)		(5,963)	(28,020)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(8,175)	(108,216)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		0	73,521
(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		**(573,155)**	**(2,452,526)**
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)		(207,480)	(1,579,270)
Зголемување на обврските по кредити		136,316	1,663,597
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(720)	(13,464)
Приливи од издадените субординирани обврски		2,113	15,050
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		0	0
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		0	0
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		**(69,771)**	**85,913**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		56	562
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		0	
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**(2,232,400)**	**(4,153,496)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		7,041,725	11,195,221
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Март		**4,809,325**	**7,041,725**