OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2014 до 30.06.2014

	Белешка	*во илјади денари* тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		743,940	721,993
Расходи за камата		(321,014)	(312,946)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**422,926**	**409,047**
Приходи од провизии и надомести		157,051	147,150
Расходи за провизии и надомести		(56,045)	(37,813)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**101,006**	**109,337**
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	40,172	46,700
Останати приходи од дејноста	11	7,126	513
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(80,180)	(139,148)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(5,314)	0
Трошоци за вработените	14	(145,538)	(138,684)
Амортизација	15	(36,065)	(29,810)
Останати расходи од дејноста	16	(181,037)	(177,202)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**123,096**	**80,753**
Данок од добивка	17	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**123,096**	**80,753**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		**123,096**	**80,753**
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

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2014 до 30.06.2014

		во илјади денари	
	Белешка	тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка/(загуба) за финансиската година		**123,096**	**153,496**
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
-нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		297	(78)
-реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатените побарувања		-	-
-ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласифицирано 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 кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успехот		**297**	**(78)**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		**123,393**	**153,417**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година,која припаѓа на*:			
акционерите на банката		123,393	153,417
неконтролирано учество		-	-

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Биланс на состојба
на ден 30.06.2014

	Белешка	*во илјади денари* тековна година 2014	претходна година 2013	претходна година***
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	18	8,559,747	8,850,050	
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	129	349,725	
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	18,504,565	16,576,252	
Вложувања во хартии од вредност	23	642,968	1,259,813	
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,901	0	
Останати побарувања	25	80,375	72,353	
Заложени средства	26	0	0	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	28,639	34,456	
Нематеријални средства	28	38,290	42,933	
Недвижности и опрема	29	791,652	836,947	
Одложени даночни средства	30.2	0	0	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0	
Вкупна актива		**28,648,265**	**28,022,529**	
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	111,642	113,832	
Депозити на други комитенти	34.2	19,034,605	19,516,440	
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0	
Обврски по кредити	36	6,229,282	5,299,674	
Субординирани обврски	37	913,370	877,705	
Посебна резерва и резервирања	38	33,611	24,982	
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	1,685	
Одложени даночни обврски	30.2	0	0	
Останати обврски	39	218,226	204,076	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0	
Вкупно обврски		**26,540,736**	**26,038,393**	
Капитал и резерви				
Запишан капитал	40	1,162,253	1,162,253	

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Премии од акции		127,228	127,228	
Сопствени акции		0	0	
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти				
Други сопственички инструменти		0	0	
Ревалоризациски резерви		1	(296)	
Останати резерви		110,984	103,310	
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		707,063	591,642	
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**2,107,529**	**1,984,136**	
Малцинско учество*		0	0	
Вкупно капитал и резерви		**2,107,529**	**1,984,136**	
Вкупно обврски и капитал и резерви		**28,648,265**	**28,022,529**	
Потенцијални обврски	42	8,845,860	8,366,496	
Потенцијални средства	42	0	0	

*** 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

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Извештај за промените во
за периодот од 01.01.2014 до

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка					
	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 и	Останати резерви	расположива за распределба на акционерите	ограничена за распределба на акционерите	Акумулирани загуби	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката**	Неконтролирано учество*	**Вкупно капитал и резерви**
На 1 јануари 2013 (претходна	1,162,253	127,228	0	0	(218)	0	0	0	0	96,910	0	0	0	444,546		1,830,719		1,830,719
Корекции на почетната состојба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
На 1 јануари 2013	**1,162,253**	**127,228**	**0**	**0**	**(218)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**96,910**	**0**	**0**	**0**	**444,546**		**1,830,719**		**1,830,719**
Сеопфатна добивка / (загуба) за финансиската																		
Добивка / (загуба) за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153,496	0	**153,496**		**153,496**
Останати добивки / (загуби) во периодот коишто не се																		
Промени во објективната вредност на средствата	0	0	0	0	(78)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**(78)**		**(78)**
Промени во објективната вредност на заштита од	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Промени во објективната вредност на заштита од	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Курсни разлики од вложување во странско	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Одложени даночни (средства)/обврски признаени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Останати добивки(загуби) коишто не се	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени	**0**	**0**	**0**	**0**	**(78)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**(78)**		**(78)**
Вкупно сеопфатна добивка / (загуба) за финансиската	**0**	**0**	**0**	**0**	**(78)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**153,496**	**0**	**153,418**		**153,418**
Трансакции со акционерите, поврзани во капиталот и																		
Издадени акции во текот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Издвојување за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,400	0	0	0	(6,400)	0	**0**		**0**
Издвојување за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Откуп на сопствени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Продадени сопствени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Други промени во	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Трансакции со акционерите, поврзани во капиталот и	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**6,400**	**0**	**0**	**0**	**(6,400)**	**0**	**0**		**0**
На 31 декември 2013 (претходна година) /На 1	**1,162,253**	**127,228**	**0**	**0**	**(296)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**103,310**	**0**	**0**	**0**	**591,642**		**1,984,137**		**1,984,137**

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Сеопфатна добивка / (загуба) за финансиската																		
Добивка / (загуба) за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		123,096	0	**123,096**		**123,096**
Останати добивки / (загуби) во периодот кои не се																		
Промени во објективната вредност на средствата	0	0	0	0	297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**297**		**297**
Промени во објективната вредност на заштита од	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Промени во објективната вредност на заштита од	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Курсни разлики од вложување во странско	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Одложени даночни (средства)/обврски признаени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Останати добивки(загуби) коишто не се	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени	**0**	**0**	**0**	**0**	**297**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**297**		**297**
Вкупно сеопфатна добивка / (загуба) за финансиската	**0**	**0**	**0**	**0**	**297**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**123,096**		**123,393**		**123,393**
Трансакции со акционерите, поврзани во капиталот и																		
Издадени акции во текот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Издвојување за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,675	0	0	0	(7,675)	0	**0**		**0**
Издвојување за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	**0**		**0**
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Откуп на сопствени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Продадени сопствени	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Други промени во	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**		**0**
Трансакции со акционерите, поврзани во капиталот и	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7,675**		**0**	**0**	**(7,675)**	**0**	**0**		**0**
На 30 јуни 2014 (тековна	**1,162,253**	**127,228**	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**110,985**		**0**		**707,063**	**0**	**2,107,529**		**2,107,529**

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2014 до 30.06.2014

		во илјади денари	
	Белешка	тековна година	претходна година
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		123,096	158,345
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*			0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		11,401	21,281
недвижности и опрема		24,663	39,310
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства			
продажба на недвижности и опрема		(5,920)	(1,981)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(117)	(841)
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства			0
продажба на недвижности и опрема			677
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			0
Приходи од камата		(743,940)	(1,430,302)
Расходи за камата		321,014	627,650
Нето-приходи од тргување			0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста		81,432	289,032
ослободена исправка на вредноста		(1,252)	(42,424)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		5,314	1,971
ослободени загуби поради оштетување			0
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		9,639	12,158
ослободени резервирања		(1,010)	(6,146)
Приходи од дивиденди			(3,332)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва			0
Останати корекции			0
Наплатени камати		730,642	1,434,843
Платени камати		(303,096)	(616,209)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**251,866**	**484,032**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување			0
Деривативни средства чувани за управување со ризик			0
Кредити на и побарувања од банки		348,774	(149,643)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(1,993,100)	(1,366,314)
Заложени средства			0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		5,817	3,044
Задолжителна резерва во странска валута		(195,352)	445,816
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи			0
Останати побарувања		16,125	(22,439)
Одложени даночни средства			0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување			0
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување			0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик			0
Депозити на банки		301	90,043
Депозити на други комитенти		(484,325)	(975,800)
Останати обврски		9,923	73,557
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**(2,039,971)**	**(1,417,704)**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(1,901)	(3,116)
Нето паричен тек од основната дејност		**(2,041,872)**	**(1,420,820)**

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

	Белешка	*во илјади денари* текoвна година	претходна година
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(693,634)	
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1,311,063	(190,322)
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)			0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			0
(Набавка на нематеријални средства)		(6,758)	(27,082)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства			13,667
(Набавка на недвижности и опрема)		20,632	(482,435)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата			
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)			
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба			
(Останати одливи од инвестициската дејност)			0
Останати приливи од инвестициската дејност			3,332
Нето паричен тек од инвестициската дејност		**631,304**	**(682,840)**
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)			
Приливи од издадените должнички хартии од вредност			
(Отплата на обврските по кредити)		(1,825,029)	(4,739,596)
Зголемување на обврските по кредити		2,769,952	6,080,208
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(3,938)	(14,295)
Приливи од издадените субординирани обврски		6,370	383,453
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот			0
(Откуп на сопствени акции)			0
Продадени сопствени акции			0
(Платени дивиденди)			0
(Останати одливи од финансирањето)			0
Останати приливи од финансирањето			0
Нето паричен тек од финансирањето		**947,355**	**1,709,770**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(147)	(173)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**(463,360)**	**(394,063)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		7,828,909	8,222,972
Парични средства и парични еквиваленти на 30 јуни		**7,365,549**	**7,828,909**
* само за консолидираните финансиски извештаи			

OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Коментар

За остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот јануари – јуни 2014 година

Билансот на состојба на Охридска банка АД Скопје на крајот на јуни 2014 година изнесува 28.648 милиони денари и забележа пораст од 625 милиони денари или 2,23% споредено со истиот период минатата година.

Во анализираниот период кај изворите на финансирање на Банката регистрирани се структурни промени при што значаен раст бележат депозитите од население и странските кредитни линии додека депозитите од стопанство, поради поголем одлив во април 2014 по основ редовна исплата на дивиденда, номинално бележат намалување. Депозитите на комитенти учествуваат со 66,4% во вкупните извори на банката, при што бележат намалување споредено со крајот на декември 2013 кога учествуваа со 69,6% што е резултат на претходно објаснетото движење на депозитите од правни лица.

Во функција на подршка на комерцијалниот раст на банката како и задоволување на регулаторните барања, споредено со истиот период минатата година зголемена е подршката од матичната банка - СГ во форма на суобрдиниран инструмент во износ од 6 милиони еур.

Кредитните линии од меѓународните финансиски институции имаат учество од 15,3% во вкупните обврски и бележат зголемување споредено со крајот на 2013 година како резултат на зголемувањето на постоечките кредитни линии од ЕБРД,ЕИБ и ИФЦ и новообезбедената линија од ЦЕБ додека учеството на финасирањето од матичната банка изнесува 6,4%.

Расположивите извори на финасирање на страната на активата во најголем дел се алоцирани во комерцијални пласмани на клиенти кои учествуваат со 64% во активата на банката, по што следуваат пласманите во хартии од вредност со 18%, пласмани во банки со 10% и друго. Во првата половина на годината пласманите спрема комитенти бележат пораст од 1.979 милиони денари односно 11% при што кредитите на стопанство бележат раст од 9,6% додека на население од 13,7%.

Нивото и структурата на ликвидните средства во првото полугодие од 2014 година се одржува во согласност со ликвидносните потреби, валутната усогласеност на средствата и обврските, интерните акти, потребите за исполнување на просечното ниво на задолжителна резерва како и успешното менаџирање на поголемите одливи и плаќања на комитентите во текот на годината.

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 01.01-30.06 2014 год. изнесува 123.1 милиони денари наспроти 80.7 милиони денари за истиот период претходната година односно бележи зголемување од 42.3 милиони денари.

Нето приходите од камати на крајот од првото полугодие од 2014 год. изнесуваат 422.9 милиони денари и бележат пораст за 3,39% споредено со остварените нето приходи од камати во истиот период минатата година. Приходите од камати се зголемени за 3,04% во најголем дел поради зголемените приходи по камати кај пласманите на клиенти, истовремено и каматните трошоци бележат пораст за 2,6% што резултира од трошоците за камати за депозити од население и каматните трошоци по основ зголеменото финансирање од меѓународните финансиски институции.

Во анализираниот период нето приходите од провизии изнесуваат 101 ммкд и бележат намалување од 7,6% споредено со истиот период предходната година поради поголемиот пораст на расходите од провизии за 18 милиони денари во кој износ се вклучени провизии поврзани со гаранции за средствата од мегународните финансиски институции и провизии поврзани со отплата на кредитна линија.

Нето приходите од курсни разлики изнесуваат 40 ммкд и се помали за 6.5 милиони денари или 14% во споредба со истиот период минатата година, во што влијание има помалиот обем на големи трансакции во анализирнаиот период како и влијанието на пазарните услови и конкуренција врз курсната маргина.

Другите приходи се зголемени за 6 милиони денари во кои е вклучена реализираната капитална добивка од продадени основни средства и продадено преземено средство за наплата на побарувања.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари-јуни споредено со истиот период претходната година се повисоки за 4,9% како резултат на зголемените трошоци за вработени, зголемена премија за осигурување на депозити, зголемена амортизација и друго.

Во 2014 година алоцирани се 5.3 милиони денари за исправка на вредноста на нефинансиските средства и 2.5 милиони денари резервации за оперативен ризик. Исправката на вредност на финансиските средства на нето оснoва на крајот од првото полугодие од 2014 год. изнесува 80.2 милиони денари споредено со 139.1 милиони денари во првото полугодие од 2013 год. и е намалена за 42,38% .