

**Коментар**

за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот  
јануари – март 2017 година

**Кумулативниот реализиран финансиски резултат** за периодот од 1.1 до 31.3.2017 г. изнесува 101,1 милиони денари и е резултат на порастот на нето приходите од камати, зголемувањето на нето приходите од курсни разлики, зголемувањето на другите приходи, но и повисокиот раст на исправката на вредноста на финансиските средства.

Нето приходите од камати на крајот од првиот квартал од 2017 година изнесуваат 290,1 милиони денари и бележат пораст за 23,1 милиони денари, или за 8,7 % споредено со остварените нето приходи од камати во истиот период минатата година, во кој подеднаков придонес има зголемувањето на каматните приходи, односно намалувањето на каматните расходи. Приходите од камати бележат зголемување од 12,7 милиони денари како резултат на порастот на приходите од камати на клиентските пласмани. Каматните трошоци бележат намалување за 10,4 милиони денари како резултат од намалените каматни трошоци на депозитите на клиентите и намалените трошоци по основа на камати за финансирање од меѓународни финансиски институции.

Во анализираниот период, нето приходите од провизии и надоместоци изнесуваат 61,8 милиони денари, при што приходите од провизии се повисоки за 5,8 милиони денари, додека трошоците за провизии и надоместоци бележат повисок раст и се повисоки за 8,6 милиони денари, што соодветно имаше влијание на вкупниот нето износ спореден со минатата година.

Нето приходите од курсни разлики изнесуваат 30,9 милиони денари и се зголемени за 8,2 милиони денари, или за 35,9 % во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи изнесуваат 30,6 милиони денари, во кои е вклучена реализираната капитална добивка од продажба на недвижност во Охрид, како и остварени приходи по основа продажба на побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа на крајот од првиот квартал на 2017 година изнесува 123,5 милиони денари и е повисока од минатата година поради повисоката исправка кај неколку значајни клиенти со кои Банката има долготрајни односи, а кои се соочуваат со тешкотиите во исполнувањето на обврските.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – март изнесуваат 188,8 милиони денари и, споредено со истиот период претходната година, се зголемени за 14,8 милиони денари, поврзано со пораст на обемот на активности и вкупното работење на Банката. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработени, трошоците за одржување, за платежни картички, телекомуникациски услуги, трошоците за маркетинг, институционална кампања и промотивни активности.

**Биланс на успех**  
за периодот од 01.01.2017 до 31.03.2017

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2017	претходна година 2016
Приходи од камата		378,685	365,986
Расходи за камата		(88,568)	(98,988)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>6</b>	<b>290,117</b>	<b>266,998</b>
Приходи од провизии и надомести		98,996	93,155
Расходи за провизии и надомести		(37,226)	(28,618)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>7</b>	<b>61,770</b>	<b>64,537</b>
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	30,871	22,715
Останати приходи од дејноста	11	30,604	750
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(123,465)	(64,467)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	0	(1,413)
Трошоци за вработените	14	(80,050)	(72,828)
Амортизација	15	(21,895)	(21,636)
Останати расходи од дејноста	16	(86,852)	(79,518)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>		<b>101,101</b>	<b>115,137</b>
Данок од добивка	17	0	0
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>		<b>101,101</b>	<b>115,137</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>101,101</b>	<b>115,137</b>
<b>Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:</b>			
акционерите на банката		0	0
малцинското учество		0	0
<b>Заработка по акција</b>	<b>41</b>		
основна заработка по акција (во денари)		0.00	0.00
разводната заработка по акција (во денари)		0.00	0.00

**Биланс на состојба на ден 31.03.2017**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	7,157,473	7,289,328
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени 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	101	449,667
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	23,443,339	24,123,136
Вложувања во хартии од вредност	23	1,872,833	3,064,442
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	8,872	0
Останати побарувања	25	75,530	73,325
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	64,989	59,323
Недвижности и опрема	29	748,545	761,565
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
<b>Вкупна актива</b>		<b>33,371,683</b>	<b>35,820,785</b>
<b>Обврски</b>			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банките	34.1	138,376	239,836
Депозити на други комитенти	34.2	24,207,512	26,491,945
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	4,609,454	4,836,394
Субординирани обврски	37	883,183	870,489
Посебна резерва и резервирања	38	62,732	66,706
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	10,862
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	349,767	284,996
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
<b>Вкупно обврски</b>		<b>30,251,025</b>	<b>32,801,229</b>
<b>Капитал и резерви</b>			
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)		1,700,211	1,599,109
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>		<b>3,120,657</b>	<b>3,019,556</b>
Малцинско учество*		0	0
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>3,120,657</b>	<b>3,019,556</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>33,371,683</b>	<b>35,820,785</b>
Потенцијални обврски	42	14,969,524	14,971,175
Потенцијални средства	42	0	0

**Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2017 до 31.03.2017**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	101,101	487,970
Коригирана за:		
Малинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	0	0
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	7,574	20,651
недвижности и опрема	14,321	58,316
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	(9,115)	(516)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	(862)
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	200
Приходи од камата	(378,685)	(1,543,344)
Расходи за камата	88,568	388,183
Нето-приходи од тргување	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	124,857	366,037
ослободена исправка на вредноста	(1,392)	(20,238)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	0	1,413
ослободени загуби поради оштетување	0	0
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	1,190	17,932
ослободени резервирања	5,163	(6,523)
Приходи од дивиденди	0	(3,657)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	0	0
Останати корекции	0	0
Наплатени камати	372,052	1,540,138
Платени камати	(80,594)	(392,096)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната актива</b>	<b>245,040</b>	<b>913,603</b>
<i>(Зголемување/намалување на деловната актива):</i>		
Средства за тргување	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	450,015	(447,249)
Кредити на и побарувања од други комитенти	560,566	(3,107,692)
Заложени средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	5,652
Задолжителна резерва во странска валута	(18,903)	(45,760)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	0
Останати побарувања	(515)	7,046
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
<i>Зголемување/намалување на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	(101,460)	170,372
Депозити на други комитенти	(2,284,434)	2,920,706
Останати обврски	49,918	18,694
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0	0
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>(1,099,773)</b>	<b>435,372</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка	(19,734)	(64,223)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>(1,119,507)</b>	<b>371,150</b>
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложување во хартии од вредност)	(619,380)	(4,035,185)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,810,989	3,388,617
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	(13,240)	(28,021)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		
(Набавка на недвижности и опрема)	(22,918)	(30,226)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	35,657	1,457
(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
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>1,191,108</b>	<b>(703,357)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		
(Отплата на обврските по кредити)	(303,186)	(3,677,580)
Зголемување на обврските по кредити	77,989	3,072,657
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(3,403)	(7,734)
Приливи од издадените субординирани обврски	6,381	6,145
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)	(97)	(37,685)
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>(222,316)</b>	<b>(644,197)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	173	52
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	0	0
<b>Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(150,542)</b>	<b>(976,352)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	6,065,373	7,041,725
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 Март</b>	<b>5,914,831</b>	<b>6,065,373</b>