

Коментар

за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот
јануари – септември 2016 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2016 до 30.9.2016 г. изнесува 425,0 милиони денари, а споредено со третиот квартал за 2015 година, бележи зголемување од 54,7 милиони денари, или 14,8%.

Нето-приходите од камати на крајот од третиот квартал од 2016 година изнесуваат 838,6 милиони денари и бележат пораст за 106,9 милиони денари, или 14,7%, споредено со остварените нето-приходи од камати во истиот период минатата година.

Приходите од каматите се зголемени за 41,1 милиони денари, или 3,7%, а на тој раст најголем придонес имаше порастот на каматите од клиентските пласмани; позитивен придонес имаа и каматите од пласманите во хартии од вредност, додека приходите од камати од пласманите во НБРМ се пониски поради помалиот обем на пласмани.

Каматните трошоци бележат намалување за 65,8 милиони денари, или 18,0%, како резултат од намалените каматни трошоци на депозитите на клиентите и намалените трошоци по основа на субординираниот долг и странските кредитни линии.

Во анализираниот период, нето-приходите од провизии и надоместоци изнесуваат 195,9 милиони денари, а во однос на истиот период од 2015 година се зголемени за 4,9 милиони денари, или 2,6%. Приходите од провизии се зголемени за 11,2 милиони денари, додека трошоците за провизии и за надоместоци се зголемени за 6,3 милиони денари.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 77,3 милиони денари и се зголемени за 0,9 милиони денари, или 1,2% во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи, споредено со истиот период минатата година се помали за 72,6 милиони денари, во кои за третиот квартал од 2015 година е вклучен поголем износ од реализираната продажба на преземени средства за наплата на побарувања.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – септември, споредено со истиот период претходната година, се намалени за 12,8 милиони денари, при што пониски оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработени, канцелариски материјал, трошоците за одржување, осигурување, комуникација, за репрезентација и друго.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од третиот квартал на 2016 г. изнесува 168,3 милиони денари, споредено со 171,4 милиони денари за третиот квартал од 2015 година.

Биланс на состојба на ден 30.09.2016

| Белешка | во илјади денари | | |
|---|------------------------|--------------------------|-------------------|
| | тековна година 2016 | претходна година 2015 | |
| Актива | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 6,439,921 | 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 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | 0 | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | 22.1 | 19 | 93 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22.2 | 22,575,040 | 21,353,493 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 2,691,998 | 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 | 30,211 | 0 |
| Останати побарувања | 25 | 134,244 | 77,002 |
| Заложени средства | 26 | 0 | 0 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 | 1,652 | 7,065 |
| Нематеријални средства | 28 | 51,722 | 51,953 |
| Недвижности и опрема | 29 | 772,901 | 789,655 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | 0 | |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | 0 | 0 |
| Вкупна актива | | 32,697,707 | 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 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | 0 | 0 |
| Депозити на банките | 34.1 | 453,722 | 69,464 |
| Депозити на други комитенти | 34.2 | 21,452,884 | 23,571,240 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | 36 | 6,533,040 | 5,445,211 |
| Субординирани обврски | 37 | 860,984 | 872,096 |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 61,995 | 55,297 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 0 | 22,119 |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | 0 | 0 |
| Останати обврски | 39 | 325,499 | 256,722 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | 0 | 0 |
| Вкупно обврски | | 29,688,123 | 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 | | 0 | 0 |
| Други сопственички инструменти | | 0 | 0 |
| Ревалоризациски резерви | | 8,369 | 8,369 |
| Останати резерви | | 122,597 | 122,597 |
| Задржана добивка/(Акумулирани загуби) | | 1,589,137 | 1,204,017 |
| Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | | 3,009,583 | 2,624,464 |
| Малцинско учество* | | 0 | 0 |
| Вкупно капитал и резерви | | 3,009,583 | 2,624,464 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 32,697,707 | 32,916,612 |
| Потенцијални обврски | 42 | 15,992,429 | 14,106,068 |
| Потенцијални средства | 42 | 0 | 0 |

**Биланс на успех за периодот од 01.01.2016 до
30.09.2016**

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2016 | претходна година 2015 |
| Приходи од камата | 1,137,403 | 1,096,292 |
| Расходи за камата | (298,776) | (364,550) |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 838,627 | 731,743 |
| Приходи од провизии и надомести | 298,145 | 286,919 |
| Расходи за провизии и надомести | (102,251) | (95,970) |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 195,894 | 190,949 |
| Нето-приходи од тргување | 0 | 0 |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 0 | 0 |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 77,310 | 76,413 |
| Останати приходи од дејноста | 13,704 | 86,331 |
| Удел во добивката на придружените друштва | 0 | 0 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (168,289) | (171,437) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | (1,413) | 0 |
| Трошоци за вработените | (220,161) | (222,364) |
| Амортизација | (56,965) | (52,801) |
| Останати расходи од дејноста | (253,676) | (268,475) |
| Удел во загубата на придружените друштва | 0 | 0 |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | 425,031 | 370,358 |
| Данок од добивка | 0 | 0 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење | 425,031 | 370,358 |
| Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба* | 0 | 0 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | 425,031 | 370,358 |
| Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: акционерите на банката малцинското учество | | |
| Заработка по акција | | |
| основна заработка по акција (во денари) | 0.00 | 0.00 |
| разводната заработка по акција (во денари) | 0.00 | 0.00 |

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2016 до 30.09.2016**

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2016 | претходна година 2015 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 425,031 | 446,988 |
| Коригирана за: | | |
| Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех* | 0 | 0 |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 15,517 | 24,416 |
| недвижности и опрема | 41,448 | 52,143 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | 0 | 0 |
| продажба на недвижности и опрема | (363) | (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 | 200 | 0 |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 0 | 0 |
| Приходи од камата | (1,137,403) | (1,464,303) |
| Расходи за камата | 298,776 | 473,273 |
| Нето-приходи од тргување | 0 | 0 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 170,775 | 298,923 |
| ослободена исправка на вредноста | (2,486) | (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 | 13,090 | 24,823 |
| ослободени резервирања | (6,392) | (16,386) |
| Приходи од дивиденди | (3,657) | (3,276) |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | 0 | 0 |
| Останати корекции | 0 | 0 |
| Наплатени камати | 1,122,945 | 1,463,386 |
| Платени камати | (309,650) | (481,791) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната актива | 629,245 | 714,708 |
| <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 | 3,914 | (1,566) |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | (1,378,093) | (3,028,594) |
| Заложени средства | 0 | 0 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 5,102 | 43,739 |
| Задолжителна резерва во странска валута | (86,271) | (112,815) |
| Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи | 0 | 0 |
| Останати побарувања | (44,801) | 9,999 |
| Одложени даночни средства | 0 | 0 |

Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:

Обврски за тргување

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Останати обврски

Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето

(Платен)/поврат на данок на добивка

Нето паричен тек од основната дејност

Паричен тек од инвестициската дејност

(Вложување во хартии од вредност)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност

(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)

Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажбата на нематеријалните средства

(Набавка на недвижности и опрема)

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)

Останати приливи од инвестициската дејност

Нето паричен тек од инвестициската дејност

Паричен тек од финансирањето

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)

Приливи од издадените должнички хартии од вредност

(Отплата на обврските по кредити)

Зголемување на обврските по кредити

(Отплата на издадените субординирани обврски)

Приливи од издадените субординирани обврски

Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот

(Откуп на сопствени акции)

Продадени сопствени акции

(Платени дивиденди)

(Останати одливи од финансирањето)

Останати приливи од финансирањето

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември

| | | |
|---------|------------------------|--------------------------|
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 384,258 | 58,014 |
| | (2,118,356) | 495,777 |
| | 54,478 | 83,496 |
| | 0 | 0 |
| | (2,550,524) | (1,737,241) |
| | (52,329) | (50,203) |
| | (2,602,854) | (1,787,445) |
| | <i>во МКД илјади</i> | |
| Белешка | тековна година 2016 | претходна година 2015 |
| | | |
| | (3,345,683) | (2,426,599) |
| | 3,071,560 | 36,788 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | (15,286) | (28,020) |
| | | 0 |
| | (24,694) | (108,216) |
| | 1,457 | 73,521 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | (312,646) | (2,452,526) |
| | | |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | (1,907,565) | (1,579,270) |
| | 2,996,566 | 1,663,597 |
| | (5,431) | (13,464) |
| | 4,021 | 15,050 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | (37,549) | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 1,050,042 | 85,913 |
| | 68 | 562 |
| | | |
| | (1,865,390) | (4,153,496) |
| | 7,041,725 | 11,195,221 |
| | 5,176,335 | 7,041,725 |