OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Коментар

за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот јануари – септември 2018 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2018 до 30.9.2018 г. изнесува 531,6 милиони и е значително повисок, односно за 2,5 пати во однос на остварениот резултат за истиот период минатата година, што во основа е резултат на порастот на приходите од редовното работење, пониските оперативни трошоци и пониската цена на чинење на ризикот.

Нето-приходите од камати на крајот од септември 2018 година изнесуваат 872,8 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се пониски за 15,9 милиони денари, или за 1,8 %.Приходите од камати бележат намалување за 2,2 милиони денари, во најголем дел поради пазарниот притисок на активните камати кај секторот Компании, како и пониските каматни приходи од пласманите во хартии од вредност, поврзано со пониските каматни стапки и, соодветно на тоа, понизок обем.
Каматните трошоци бележат зголемување за 13,6 милиони денари, односно за 5,4 %, споредено со истиот период минатата година, како резултат на зголемените каматни трошоци по основа на субординираните обврски и депозитите на клиентите поради зголемениот обем.

Нето-приходот од провизии и надоместоци, во износ од 233,4 милиони денари, е зголемен за 30,5 милиони денари, или за 15,0 %, во однос на истиот период минатата година.
Приходите од провизии и надоместоци бележат посилен раст, од 41,8 милиони денари, со позитивен придонес на провизиите од платните системи, провизиите од услуги кај кредитните производи, провизиите од трговци за пос-терминалите, додека трошоците за провизии и надоместоци бележат раст од 11,3 милиони денари што соодветно имаше влијание на вкупниот нето-износ, споредено со минатата година.

Нето-приходите од курсните разлики изнесуваат 97,7 милиони денари и бележат пораст за 4,6 милиони денари споредено со истиот период минатата година.

Во анализираниот период е остварено ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства во износ од 8,4 милиони денари што се однесува на депризнавање (искнижување) на ревалозирациската резерва при продажба на преземени средства.

Другите приходи изнесуваат 111,3 милиони денари и се зголемени за 52,9 милиони денари во споредба со истиот период минатата година како резултат на остварените приходи по основа на претходно отпишани побарувања.
Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од третиот квартал од 2018 година изнесува 232,8 милиони денари и, споредено со истиот период во 2017 година, бележи намалување за 51,0 %.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – септември изнесуваат 559,3 милиони денари, а споредено со претходната година бележат намалување од 18,8 милиони денари, или 3,3 %. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, амортизацијата, трошоците за одржување, трошоците за обезбедување. додека кај сите други ставки се бележи намалување.

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2018 до 30.09.2018

	Белешка	во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		1,138,418	1,140,680
Расходи за камата		(265,563)	(251,928)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**872,854**	**888,752**
Приходи од провизии и надомести		358,962	317,188
Расходи за провизии и надомести		(125,553)	(114,301)
Нето-прходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**233,409**	**202,887**
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	97,696	93,133
Останати приходи од дејноста	11	111,265	58,325
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	(232,761)	(456,417)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	8,369	0
Трошоци за вработените	14	(254,047)	(243,858)
Амортизација	15	(69,923)	(61,326)
Останати расходи од дејноста	16	(235,292)	(272,925)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**531,571**	**208,572**
Данок од добивка	17		0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**531,571**	**208,572**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		**531,571**	**208,572**
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

Биланс на состојба
на ден 30.09.2018

		во илјади денари	
	Белешка	тековна година 30.09.2018	претходна година 31.12.2017
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	9,086,184	6,578,005
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	19	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	27,229,886	25,857,200
Вложувања во хартии од вредност	23	687,272	1,870,264
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	26,564	12,002
Останати побарувања	25	114,787	85,180
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	62,513	67,772
Недвижности и опрема	29	777,646	738,532
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		**37,984,870**	**35,209,031**
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	447,408	101,008
Депозити на други комитенти	34.2	26,397,898	26,651,058
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	4,673,900	3,007,355
Субординирани обврски	37	1,783,819	1,802,930
Посебна резерва и резервирања	38	98,494	84,996
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	337,605	234,529
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		**33,739,123**	**31,881,876**
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,368,328	1,162,253
Премии од акции		351,655	127,228
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		0	8,369
Останати резерви		122,597	122,597
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,403,167	1,906,708
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**4,245,746**	**3,327,155**
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		**4,245,746**	**3,327,155**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**37,984,870**	**35,209,031**
Потенцијални обврски	42	17,103,850	16,057,535
Потенцијални средства	42	0	0

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2018 до 30.09.2018

	Белешка	теквна година 2018 (во илјади денари)	претходна година 2017 (во илјади денари)
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		531,571	388,038
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		25,597	26,648
недвижности и опрема		44,325	58,643
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(1,332)	(9,277)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(12,300)	(1,410)
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		(1,138,418)	(1,521,596)
Расходи за камата		265,563	339,326
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		240,942	514,542
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(8,181)	(24,558)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	0
ослободени загуби поради оштетување		(8,369)	0
Резервирања			
дополнителни резервирања		20,435	23,080
ослободени резервирања		(6,937)	(4,791)
Приходи од дивиденди		(3,938)	(4,176)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		1,137,740	1,522,687
Платени камати		(291,804)	(331,480)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**794,895**	**975,674**
(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		7	450,090
Кредити на и побарувања од други комитенти		(1,561,498)	(2,253,132)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		(37,898)	(53,665)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(300,196)	(55,838)
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		346,400	(138,828)
Депозити на други комитенти		(253,160)	159,112
Останати обврски		104,171	(25,725)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**(907,278)**	**(942,313)**
(Платен)/поврат на данок на добивка		1,996	(59,883)
Нето паричен тек од основната дејност		**(905,282)**	**(1,002,196)**

	Белешка	тековна година 2018 (во МКД илјади)	претходна година 2017 (во МКД илјади)
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(19,189)	(1,910,282)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1,202,252	3,104,459
(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)		(20,338)	(35,097)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства			
(Набавка на недвижности и опрема)		(83,470)	(57,227)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		1,105	36,073
(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		**1,080,359**	**1,137,925**
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)		(7,207,021)	(6,390,390)
Зголемување на обврските по кредити		8,880,606	4,563,453
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(12,525)	(23,109)
Приливи од издадените субординирани обврски		12,615	945,603
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		430,502	0
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		(35,817)	(41,279)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		**2,068,360**	**(945,722)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		4	159
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**2,243,441**	**(809,834)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		5,255,537	6,065,372
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември		**7,498,978**	**5,255,537**