

## Коментар

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

**Билансот на состојба** на Охридска банка АД Скопје на крајот од првото полугодие од 2018 година изнесува 37.171 милиони денари и е за 2,6 % над планираното ниво за периодот. Во споредба со крајот на 2017 година, вкупниот биланс бележи пораст за 1.962 милиони денари или за 5,6 %, во што најголем придонес имаат клиентските депозити, додека поради редовна отплата на достасаните рати има намалување на средствата од меѓународните финансиски институции.

Депозитите на комитентите, со учество од 75,0 %, се доминантен извор на финансирање на активностите на Банката и, во споредба со минатата година, бележат пораст од 1.222 милиони денари или 4,5 %, додека во однос на планот реализираниот износ е повисок за 9,4 %. Депозитите на правни лица бележат зголемување за 10,5 %, во што најголем придонес имаат средствата на трансакциските сметки, додека орочените депозити бележат намалување. Депозитите на физички лица бележат зголемување од 3,9 %, при што депозитите по видување бележат пораст од 7,4 %, додека орочените депозити пораст од 1,9 %.

Од аспект на рочната структура, најголемо учество имаат депозитите по видување, кои учествуваат со 49,2 %, следат долгорочно орочените со 28,2 %, краткорочно орочените со 17,3 % и ограничените со 5,3 %.

Средствата од меѓународните финансиски институции имаат учество во вкупните обврски од 7,2 % , во кои се застапени кредитните линии од ЕИБ, ЕБРД, ЦЕБ, МБПР, ГГФ, ЕФСЕ и, споредено со крајот на 2017 година, бележат намалување од 11,3% поради редовните отплати на достасаните рати.

На крајот од јуни 2018 година, споредено со крајот на минатата година, акционерскиот капитал и резервите на Банката достигнаа износ од 4.090 милиони денари и бележат зголемување за 22,9 %. Во февруари е реализирана приватна понуда на хартии од вредност на институционален инвеститор, „Сосиете Женерал“ СА, во вкупна продажна вредност од 430,5 милиони денари, од кои номинален износ од 206,1 милиони денари и премии од акции во вредност од 224,4 милиони денари.

На страната на активата, расположливите средства во најголем дел се алоцирани во комерцијални пласмани на клиенти, што учествуваат со 72,6 %, при што вкупните бруто-кредити достигнаа ниво од 28.693 милиони денари и бележат пораст за 1.101 милиони денари, или за 4,0 %, и се во согласност со планираното ниво. Од аспект на рочната структура, 66,9 % од кредитите се долгорочни, 27,1 % се краткорочни, додека нефункционалните кредити учествуваат со 6,0 %.

Нивото и структурата на ликвидните средства се одржуваат на оптимални нивоа имајќи ги предвид целосно барањата на комитентите, како и ликвидносните трансакции на Банката, со почитување на регулаторните и групациските барања во однос на валутната усогласеност на средствата и обврските, интерните акти, потребите за исполнување на просечното ниво на задолжителна резерва, како и со успешното менаџирање на поголемите одливи и плаќања на комитентите во текот на годината.

**Кумулативниот реализиран финансиски резултат** за периодот од 1.1.2018 до 30.6.2018 г. изнесува 375,9 милиони и е значително повисок, односно за 2,4 пати во однос на остварениот резултат за истиот период минатата година, како и во однос на планираниот, каде што е повисок за 70 %, 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 јуни 2018 година изнесуваат 582,3 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 7,5 милиони денари, или за 1,3 %, со реализација на планот од 95,3 %.

Приходите од камати бележат намалување во најголем дел поради пазарниот притисок на активните камати кај секторот Компаниј, 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 намалување за 1,5 милиони денари како резултат на приспособувањето на каматните стапки на депозитите од компаниите со условите на пазарот и помалиот обем на користени странски кредитни линии.

Нето-приходот од провизии и надоместоци, во износ од 151,6 милиони денари, е зголемен за 21,9 милиони денари, или за 16,9 %, во однос на истиот период минатата година, со реализација на планот од 102,2 %. Приходите од провизии и надоместоци бележат посилен раст од 26,7 милиони денари, со позитивен придонес на провизиите од платните системи, провизиите од услуги кај кредитните производи, провизиите од трговци за ПОС-терминали, додека трошоците за провизии и надоместоци бележат раст од 4,8 милиони денари, што соодветно имаше влијание на вкупниот нето-износ, споредено со минатата година.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 63,2 милиони денари, со реализација на планот за соодветниот период од 94,7 %.

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 ревалоризациската резерва при продажба на преземени средства.

Другите приходи изнесуваат 107,6 милиони денари и се зголемени за 59,6 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 првото полугодие од 2018 година изнесува 155,2 милиони денари и, споредено со истиот период во 2017 година, бележи намалување од 128,3 милиони денари, односно од 54,7 %.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – јуни изнесуваат 381,9 милиони денари и се во линија со планираното, а споредено со претходната година бележат намалување од 7,4 милиони денари, или 1,9 %. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, амортизацијата, трошоците за одржување, додека кај сите други ставки се бележи намалување.

### **Промени во сметководствените политики и методи на вреднување**

Банката изврши ажурирање на постојните сметководствени политики и донесе други интерни акти со кои се опишува процесот на класификација на финансиските средства во поодделни категории во согласност со барањата на МСФИ 9, односно во согласност со новата законска регулатива, Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на Р. М.“ бр. 83/17), која е во примена од 1.1.2018 година.

Во согласност со сметководствените политики, нема промени во методите на вреднување.

### **Исплатени дивиденди**

Во согласност со Одлуката за употреба и за распределување на остварената добивка на Охридска банка АД за 2017 година и Одлуката за распределба на дивидендата и утврдување на дивиденден календар на Охридска банка АД Скопје по Годишната сметка за 2017 година, донесена на седницата на Собранието на Банката, одржана на 17.5.2018 година, делот од добивката во износ од 35.112 илјади денари се распоредува за исплата на дивиденда на акционерите, при што износот на бруто- дивиденда по акција изнесува 68 денари. Во првото полугодие од 2018 година Банката изврши исплата на дивиденда на акционерите иматели на обични акции во вкупен износ од 7.369 илјади денари.

### **Вложувања или продажба на материјални средства (недвижности, постројки и опрема) или значителен отпис (поголем од 30 % од вредноста на средството, споредено со последните годишни ревидирани финансиски извештаи)**

Недвижностите и опремата на крајот од првото полугодие од 2018 година изнесуваат 754,4 милиони денари, споредено со 738,5 милиони денари на крајот од 2017 година.

### **Промени во кредитните задолжувања**

Обврските по кредитни линии на крајот од јуни 2018 година изнесуваат 2.666 милиони денари, односно бележат намалување од 341,5 милиони денари, коешто е резултат на редовни отплати на достасаните рати.

### **Очекувања за следниот период**

Стратегијата на ОБСЖ за наредните години останува насочена кон постигнување одржлив и профитабилен раст со освојување дополнително пазарно учество во трите пазарни сегменти: индивидуални клиенти, МСП (мали и средни претпријатија) и големи корпоративни клиенти (домашни и меѓународни компании). Секако, кај секој од овие сегменти ќе се прави избор на клиентите што се сметаат за најквалитетни и најмалку ризични, клиенти правни лица кои имаат стабилен профитабилен раст и развој и индивидуални клиенти кои имаат стабилни приходи, вработени во солидни компании, клиенти вработени во јавната администрација. Дополнителен сегмент, на којшто во наредниот период ќе се стави поголем фокус, се дел од општините и јавните претпријатија во РМ, и тоа исклучиво тие што остваруваат позитивни финансиски резултати и имаат одржливи и општествено корисни проекти.

Фокусот ќе биде ставен на развивање долгорочни и стабилни односи со постојните и со новите корпоративни и индивидуални клиенти од дефинираните целни групи, каде што Банката ќе биде препознаена како партнер, при тоа користејќи што е можно поголем број производи и услуги (пакет на производи). Главен приоритет на Банката во наредниот период ќе биде обезбедувањето врвна услуга. Во исто време ќе се интензивираат напорите при „вкрстената продажба“ и зголемување на стапката на бројот на производи по клиент. Во оваа насока, веќе воспоставената успешна соработка меѓу корпоративниот и индивидуалниот сектор ќе се интензивира уште повеќе со цел да се зголеми задоволството на клиентите, со истовремена корист на Банката од друга страна.

Покрај кредитните производи, целта е да се реализираат што е можно поголем број други производи и услуги, вклучувајќи ги и депозитите, каде што исто така е предвиден раст на депозитната база кај сите сегменти клиенти, при што фокусот е ставен на стабилноста и подолгорочни релации со комитентите. Депозитната база е основен извор кој го обезбедува и кредитниот раст на Банката. На страната на изворите за финансирање, кредитните линии од меѓународните финансиски институции остануваат значаен извор за подобрување на конкурентската предност на Банката.

**Биланс на успех за периодот од 01.01.2018 до 30.06.2018**

		во илјади денари	
Белешка	тековна година 2018	претходна година 2017	
Приходи од камата	755,308	761,336	
Расходи за камата	(172,993)	(171,505)	
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>582,315</b>	<b>589,832</b>	
Приходи од провизии и надомести	231,749	205,004	
Расходи за провизии и надомести	(80,159)	(75,342)	
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>151,590</b>	<b>129,662</b>	
Нето-приходи од тргување	0	0	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0	
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	63,194	62,667	
Останати приходи од дејноста	107,632	48,026	
Удел во добивката на придружените друштва	0	0	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(155,213)	(283,554)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	8,369	0	
Трошоци за вработените	(175,300)	(163,464)	
Амортизација	(46,094)	(41,759)	
Останати расходи од дејноста	(160,544)	(184,106)	
Удел во загубата на придружените друштва	0	0	
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>375,948</b>	<b>157,305</b>	
Данок од добивка		0	
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>375,948</b>	<b>157,305</b>	
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0	
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>375,948</b>	<b>157,305</b>	
<b>Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:</b> акционерите на банката малцинското учество			
<b>Заработка по акција</b>			
основна заработка по акција (во денари)	0.00	0.00	
разводната заработка по акција (во денари)	0.00	0.00	

\* само за консолидираните финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка за периодот од  
01.01.2018 до 30.06.2018**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2018	претходна година 2017
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		375,948	157,305
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)</b>			
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>			
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба			
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви			
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност			
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17		
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		0	0
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба			
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех			
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба			
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба			
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината			
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(8,369)	
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 коишто 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) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17		
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех</b>		(8,369)	0
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</b>		(8,369)	0
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>367,579</b>	<b>157,305</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>			
акционерите на банката			
неконтролираното учество			

\* само за консолидираните финансиски извештаи

**Биланс на состојба на ден 30.06.2018**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 30.06.2018	претходна година 31.12.2017
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	7,592,448	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
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	355,903	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	26,987,146	25,857,200
Вложувања во хартии од вредност	23	1,281,686	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	21,117	12,002
Останати побарувања	25	116,073	85,180
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	61,939	67,772
Недвижности и опрема	29	754,442	738,532
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>37,170,754</b>	<b>35,209,031</b>
<b>Обврски</b>			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банки	34.1	187,914	101,008
Депозити на други комитенти	34.2	27,872,809	26,651,058
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	2,665,877	3,007,355
Субординирани обврски	37	1,841,756	1,802,930
Посебна резерва и резервирања	38	99,665	84,996
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	412,609	234,529
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
<b>Вкупно обврски</b>		<b>33,080,631</b>	<b>31,881,876</b>
<b>Капитал и резерви</b>			
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)		2,247,544	1,906,708
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>		<b>4,090,123</b>	<b>3,327,155</b>
Малцинско учество*			
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>4,090,123</b>	<b>3,327,155</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>37,170,754</b>	<b>35,209,031</b>
Потенцијални обврски	42	17,261,584	16,057,535
Потенцијални средства	42	0	0

\* само за консолидираните финансиски извештаи







- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба <i>сопственички инструменти</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)обврски признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ревалуирациска резерва за преземени средства	0	0	0	0	0	-8,369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8,369</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8,369</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>375,948</b>	<b>0</b>	<b>367,579</b>	<b>0</b>	<b>367,579</b>	<b>0</b>
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>																			
Издадени акции во текот на периодот	206,075	224,427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издвојување за законска резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издвојување за останати резерви	0	0	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	0	0
Откуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-35,112	0	0	-35,112	0	0	-35,112
Продадени сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
добивка за годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000	0	150,000	0	0	150,000
задржана добивка за инвестициски вложувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-150,000	0	-150,000	0	0	-150,000
														0	0	0	0	0	0
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	<b>206,075</b>	<b>224,427</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-35,112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-35,112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-35,112</b>
<b>На 30 Јуни 2018 (тековна година)</b>	<b>1,368,328</b>	<b>351,655</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122,597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,247,544</b>	<b>0</b>	<b>4,090,123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,090,123</b>