

**Коментар**  
за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот  
јануари – март 2018 година

**Кумулативниот реализиран финансиски резултат** за периодот од 1.1 до 31.3.2018 г. изнесува 199,6 милиони денари наспроти остварениот финансиски резултат во истиот период минатата година во износ од 101,1 милиони денари, односно бележи зголемување од 98,5 милиони денари, или 97,4 % .

Нето-приходите од камати на крајот од првиот квартал од 2018 година изнесуваат 289,5 милиони денари, споредено со остварените нето-приходи од камати во истиот период минатата година од 290,1 милиони денари, односно се намалени за 622 илјади денари или за 0,2 %, во што подеднаков придонес имаат намалувањето на каматните расходи како и намалувањето на каматните приходи. Приходите од камати бележат намалување во најголем дел поради пазарниот притисокот на активните камати кај секторот Компанији, 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 3,7 милиони денари како резултат на приспособувањето на каматните стапки на депозитите од компаниите и помалиот обем на користени странски кредитни линии.

Во анализираниот период, нето-приходите од провизии и надоместоци изнесуваат 70,3 милиони денари и бележат зголемување за 8,5 милиони денари, при што приходите од провизии се повисоки за 11,2 милиони денари со позитивен придонес на провизиите од платните системи, додека трошоците за провизии и надоместоци бележат раст од 2,7 милиони денари, што соодветно имаше влијание на вкупниот нето-износ, споредено со минатата година.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 28,6 милиони денари и се намалени за 2,3 милиони денари, или за 7,3 % во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи изнесуваат 23,8 милиони денари и во најголем дел се однесуваат на реализираната капитална добивка од продажба на преземени средства, како и на остварени приходи по основа на наплатени претходно отпишани пласмани.

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 ревалоризираната резерва при продажба на преземени средства.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од првиот квартал на 2018 година изнесува 39,1 милиони денари и, споредено со истиот период во 2017 година, бележи намалување од 84,2 милиони денари, односно од 68,2 %.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – март изнесуваат 181,8 милиони денари и, споредено со истиот период претходната година, се намалени за 8 милиони денари. Трошоците за вработените се пониски за 0,7 %, трошоците за амортизација се повисоки за 7,6 %, додека другите расходи од дејноста се пониски за 9,3%, во најголем дел како резултат на намалувањето на премијата за осигурување на депозитите, поврзано со намалувањето на годишната стапка на премијата на осигурување во ноември 2017 г.

**Биланс на успех за периодот од 01.01.2018 до 31.03.2018**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	374,391	378,685
Расходи за камата	(84,895)	(88,568)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>289,495</b>	<b>290,117</b>
Приходи од провизии и надомести	110,255	98,996
Расходи за провизии и надомести	(39,954)	(37,226)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>70,300</b>	<b>61,770</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	28,615	30,871
Останати приходи од дејноста	23,802	30,604
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(39,135)	(123,465)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	8,369	0
Трошоци за вработените	(79,469)	(80,050)
Амортизација	(23,561)	(21,895)
Останати расходи од дејноста	(78,811)	(86,852)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>199,605</b>	<b>101,101</b>
Данок од добивка	0	0
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>199,605</b>	<b>101,101</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>199,605</b>	<b>101,101</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

**Биланс на состојба на ден 31.03.2018**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година	претходна година
		31.03.2018	31.12.2017
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	7,674,921	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	339,182	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	25,547,608	25,857,200
Вложувања во хартии од вредност	23	1,275,881	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	146,187	85,180
Зложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	63,024	67,772
Недвижности и опрема	29	725,608	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>35,793,528</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	75,886	101,008
Депозити на други комитенти	34.2	26,662,602	26,651,058
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	2,773,459	3,007,355
Субординирани обврски	37	1,822,439	1,802,930
Посебна резерва и резервирања	38	84,436	84,996
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	425,813	234,529
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
<b>Вкупно обврски</b>		<b>31,844,636</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)		2,106,313	1,906,708
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>		<b>3,948,892</b>	<b>3,327,155</b>
Малцинско учество*		0	0
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>3,948,892</b>	<b>3,327,155</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>35,793,528</b>	<b>35,209,031</b>
Потенцијални обврски	42	16,345,995	16,057,535
Потенцијални средства	42	0	0

## Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2018 до 31.03.2018

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2018	претходна година 2017
<b>Паричен тек од основната дејност</b>			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		199,605	388,038
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		9,581	26,648
недвижности и опрема		13,980	58,643
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(31)	(9,277)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(12,331)	(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		(374,391)	(1,521,596)
Расходи за камата		84,895	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		40,327	514,542
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(1,191)	(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		137	23,080
ослободени резервирања		(696)	(4,791)
Приходи од дивиденди		0	(4,176)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		372,070	1,522,687
Платени камати		(71,846)	(331,480)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната актива</b>		<b>251,740</b>	<b>975,674</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		(339,495)	450,090
Кредити на и побарувања од други комитенти		317,610	(2,253,132)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		(109,965)	(53,665)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(277,793)	(55,838)
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		(25,122)	(138,828)
Депозити на други комитенти		11,544	159,112
Останати обврски		188,172	(25,725)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>		<b>16,690</b>	<b>(942,313)</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка		(5,980)	(59,883)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>		<b>10,710</b>	<b>(1,002,196)</b>
<b>во МКД илјади</b>			
	Белешка	тековна година 2018	претходна година 2017
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>			
(Вложување во хартии од вредност)		(7,797)	(1,910,282)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		602,251	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)		(4,833)	(35,097)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства			
(Набавка на недвижности и опрема)		(1,076)	(57,227)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		36	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
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>		<b>588,581</b>	<b>1,137,925</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		0	0
(Отплата на обврските по кредити)		(1,141,632)	(6,390,390)
Зголемување на обврските по кредити		914,061	4,563,453
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(6,339)	(23,109)
Приливи од издадените субординирани обврски		6,464	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)		(145)	(41,279)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>		<b>202,910</b>	<b>(945,722)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		31	159
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
<b>Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>802,232</b>	<b>(809,834)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		5,255,537	6,065,372
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 март</b>		<b>6,057,769</b>	<b>5,255,537</b>