

Коментар
за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот
јануари – март 2019 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1 до 31.3.2019 г. изнесува 150,7 милиони денари на кој влијание имааа порастот на нето приходите од провизии и нето приходите од курсни разлики, зголемувањето на другите приходи, но и повисокиот раст на исправката на вредноста на финансиските средства, поради што остварениот резултат бележи намалување за 48,9 милиони денари или 24,5 % во споредба со истиот период минатата година.

Приходите од камати во првиот квартал од 2019 година изнесуваат 384,2 милиони денари и споредено со истиот период минатата година Банката оствари пораст од 9,8 милиони денари како резултат на порастот на клиентските пласмани, додека каматните расходи во истиот период поради пазарните услови и поголемиот обем на депозити од финансиските институции бележат подинамичен раст од 14,3 милиони денари и изнесуваат 99,2 денари, што влијаеше на остварување на пониско ниво нето приходи од камати од 4,5 милони денари или за 1,6 %

Во анализираниот период, нето приходите од провизии и надоместоци изнесуваат 81,6 милиони денари и бележат зголемување за 11,3 милиони денари, при што приходите од провизии се повисоки за 14,8 милиони денари со позитивен придонес на провизиите од платните системи, провизиите од услуги кај кредитните производи, додека трошоците за провизии и надоместоци бележат раст за 3,5 милиони денари, што соодветно имаше влијание на вкупниот нето износ спореден со минатата година.

Нето приходите од курсни разлики изнесуваат 39,9 милиони денари и се зголемени за 11,3 милиони денари, или за 39,6 % во споредба со истиот период минатата година.

Другите приходи изнесуваат 52,6 милиони денари во што се вклучени остварените приходи од отстапување на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа на крајот од првиот квартал на 2019 година изнесува 114,9 милиони денари и споредено со истиот период 2018 година бележи зголемување од 75,8 милиони денари.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – март изнесуваат 193,4 милиони денари и споредено со истиот период претходната година, се зголемени за 11,5 милиони денари, при што повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработени за 15,8 % , трошоците за амортизација се пониски за 4,8 %, додека останатите расходи од дејноста се на исто ниво како и минатата година.

Биланс на состојба на ден 31.03.2019

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2019	претходна година 2018
		31.03.2019	31.12.2018
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	9,344,489	8,789,384
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	24	78
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	28,442,548	28,556,388
Вложувања во хартии од вредност	23	1,269,226	1,266,453
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	7,346	0
Останати побарувања	25	91,843	80,359
Зложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	80,115	71,677
Недвижности и опрема	29	786,384	794,390
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		40,021,974	39,558,728
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
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банки	34.1	229,281	682,000
Депозити на други комитенти	34.2	29,017,148	29,148,973
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	3,976,106	3,238,378
Субординирани обврски	37	1,824,830	1,803,271
Посебна резерва и резервирања	38	97,806	103,740
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	14,108
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	434,734	276,882
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		35,579,906	35,267,352
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,368,328	1,368,328
Премии од акции		351,655	351,655
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		0	0
Останати резерви		122,597	122,597
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,599,489	2,448,796
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		4,442,068	4,291,376
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		4,442,068	4,291,376
Вкупно обврски и капитал и резерви		40,021,974	39,558,728
Потенцијални обврски	42	17,824,476	18,348,598
Потенцијални средства	42	0	0

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2019 до 31.03.2019

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата	384,213	374,391
Расходи за камата	(99,244)	(84,895)
Нето-приходи/(расходи) од камата	284,969	289,495
Приходи од провизии и надомести	125,028	110,255
Расходи за провизии и надомести	(43,457)	(39,954)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	81,571	70,300
Нето-приходи од тргување	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	39,943	28,615
Останати приходи од дејноста	52,560	23,802
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(114,961)	(39,135)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	8,369
Трошоци за вработените	(92,017)	(79,469)
Амортизација	(22,436)	(23,561)
Останати расходи од дејноста	(78,936)	(78,811)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	150,692	199,605
Данок од добивка	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	150,692	199,605
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година	0	0
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: акционерите на банката малцинското учество	0	
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	0.00	0.00
разводнета заработка по акција (во денари)	0.00	0.00

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2019 до 31.03.2019

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2019	претходна година 2018
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		150,692	627,368
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		6,238	34,443
недвижности и опрема		16,197	60,359
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(606)	(1,332)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	(12,300)
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		(384,213)	(1,531,198)
Расходи за камата		99,244	360,332
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		124,931	457,010
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(9,970)	(75,544)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	0
ослободени загуби поради оштетување		0	(8,369)
Резервирања			
дополнителни резервирања		0	38,757
ослободени резервирања		(376)	(20,013)
Приходи од дивиденди		0	(3,938)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		375,150	1,526,584
Платени камати		(84,994)	(360,551)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		292,294	1,091,608
<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		53	(51)
Кредити на и побарувања од други комитенти		32,045	(3,039,073)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		89,859	(101,471)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(20,390)	(271,673)
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		(452,719)	580,992
Депозити на други комитенти		(131,825)	2,497,915
Останати обврски		137,313	55,617
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		(53,369)	813,864
(Платен)поврат на данок на добивка		(21,454)	(7,500)
Нето паричен тек од основната дејност		(74,823)	806,364
во МКД илјади			
	Белешка	тековна година 2019	претходна година 2018
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(2,774)	(1,269,618)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1	1,873,430
(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)		(14,676)	(38,348)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(8,191)	(116,247)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		610	1,105
(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		(25,030)	450,322
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)		(6,119,472)	(26,985,753)
Зголемување на обврските по кредити		6,862,380	27,217,213
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(5,725)	(14,036)
Приливи од издадените субординирани обврски		7,853	14,161
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		0	430,502
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		(489)	(35,864)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		744,547	626,223
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(7)	18
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		644,686	1,882,927
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		7,138,464	5,255,537
Парични средства и парични еквиваленти на 31 март		7,783,150	7,138,464