

Коментар

за финансиските резултати на Охридска банка АД Скопје остварени во периодот
јануари – септември 2020 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2020 до 30.9.2020 година изнесува 457,5 милиони денари и бележи зголемување од 72 милиони денари или пораст од 18,7 % во споредба со истиот период од минатата година.

Порастот на финансискиот резултат се должи на значително намалената цена на чинење на ризикот. Остварените оперативни приходи се под влијание на работењето во услови на глобална пандемија и на последиците од неа за глобалната побарувачка и за понудата на економски и на финансиски ресурси, во услови на значителна неизвесност во економската активност на голем дел од деловните и од економските субјекти.

Нето-приходите од камати на крајот од третиот квартал од 2020 година изнесуваат 799,6 милиони денари и во однос на истиот период од минатата година се намалени за 32,2 милиони денари или за 3,9 %, при што приходите од камати бележат поголемо намалување – од 55,4 милиони денари, во споредба со намалувањето на каматните расходи за 23,2 милиони денари. Реализацијата на нето-каматните приходи во најголем дел е под влијание на значителниот пазарен притисок, што доведе до пад на активните каматни стапки, за кој пазарните услови не дозволуваат да биде соодветно компензиран на страната на изворите на средства, како и до помал износ на запишаните благајнички записи во согласност со одлуката на Народната банка за намалување на износот кој деловните банки можат да го запишат во благајнички записи и со намалената каматна стапка кај благајничките и кај државните записи.

Каматните приходи се намалени во најголем дел како резултат на пониските каматните приходи од пласмани кај секторот компании, кој беше под најголем пазарен и конкурентски притисок кај активните каматни стапки, додека приходите од камати на кредитите кај населението, и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат раст благодарение на зголемената состојба.

Нето-приходот од провизии и од надоместоци, во износ од 211 милиони денари, е намален за 44,7 милиони денари или за 17,5 % во однос на истиот период од минатата година. Приходите од провизии и од надоместоци бележат намалување од 40,2 милиони денари, при што значително е намалувањето на провизиите од платните системи како резултат на намалениот обем на трансакции, а провизиите од услугите кај кредитните производи, издадените гаранции, картичното работење исто така бележат намалување. Трошоците за провизии и за надоместоци бележат зголемување од 4,5 милиони денари во однос на третиот квартал од претходната година, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење и износот на надоместокот за услуги од финансиски институции.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 89,2 милиони денари и се намалени за 24,1 милиони денари или за 21,3 % во споредба со истиот период од минатата година, во најголем дел поради намалената активност на економските субјекти во услови на глобална пандемија.

Другите приходи изнесуваат 37 милиони денари и во споредба со истиот период од минатата година се намалени за 49 милиони денари. На износот на другите приходи

во минатата година најголем ефект имаше приходот остварен од отстапување на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од септември 2020 година изнесува 93,7 милиони денари и во споредба со истиот период во 2019 година, бележи намалување од 228,1 милиони денари, односно 71 %, во што значајно позитивно влијание имаат и приходите од отстапувања на побарувања.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – септември изнесуваат 585,6 милиони денари и во споредба со претходната година, бележат зголемување од 6 милиони денари. Во анализираниот период се бележи намалување кај трошоците за вработените, трошоците за службени патувања, трошоците за транспорт на готовина, трошоците за осигурување, трошоците за репрезентација и кај трошоците за закупници. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците поврзани со картичното работење, трошоците за хардвер и софтвер и кај трошоците поврзани со осигурувањето на депозити. Заради преземање на неопходните мерки за заштита на вработените и на клиентите, а во согласност со препораките за спречување на ширењето на вирусот ковид-19, зголемени се трошоците за набавка на заштитни маски, опрема, средства за хигиена и за дезинфекција на просториите на Банката.

Во услови на глобална пандемија на вирусот ковид-19, Банката во целост ги почитува мерките донесени од Владата и од НБРСМ, го приспособи своето работење во согласност со донесените уредби и дополнително презеде активности за заштита на клиентите, како и на вработените во Банката.

Банката ги дефинира критичните функции и потребните вработени за обезбедување на континуитетот на клучните функции, овозможи безбедно опкружување и работење од далечина онаму каде што е можно, активно следење на приливите и на одливите, на паричните текови и комуникација од далечина со корисниците на кредити со значајна кредитна изложеност.

**Биланс на состојба
на ден 30.9.2020**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
		30.9.2020	31.12.2019
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	8,109,944	11,328,348
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	51	430
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	31,652,552	28,875,271
Вложувања во хартии од вредност	23	2,779,206	1,188,523
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	28,654	20,293
Останати побарувања	25	335,907	80,745
Зложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	77,237	84,402
Недвижности и опрема	29	722,829	756,175
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		43,706,382	42,334,186
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	2,689,847	1,331,635
Депозити на други комитенти	34.2	28,149,106	29,935,715
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	5,091,029	4,027,154
Субординирани обврски	37	1,789,263	1,799,198
Посебна резерва и резервирања	38	128,550	155,230
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	234,745	554,831
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		38,082,541	37,803,763
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,683,678	1,368,328
Премии од акции		651,297	351,655
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		21,383	504
Останати резерви		136,833	136,833
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		3,130,652	2,673,104
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		5,623,841	4,530,423
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		5,623,841	4,530,423
Вкупно обврски и капитал и резерви		43,706,382	42,334,187
Потенцијални обврски	42	18,572,231	18,232,612
Потенцијални средства	42	0	0

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2020 до 30.09.2020**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 30.09.2020	претходна година 30.09.2019
Приходи од камата	1,087,172	1,142,593
Расходи за камата	(287,540)	(310,793)
Нето-приходи/(расходи) од камата	799,631	831,799
Приходи од провизии и надомести	358,677	398,912
Расходи за провизии и надомести	(147,714)	(143,234)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	210,963	255,679
Нето-приходи од тргување	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	89,222	113,337
Останати приходи од дејноста	36,991	86,090
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(93,705)	(321,819)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0
Трошоци за вработените	(248,666)	(274,057)
Амортизација	(66,407)	(66,456)
Останати расходи од дејноста	(270,483)	(238,997)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	457,548	385,575
Данок од добивка	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	457,548	385,575
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	0	
малцинското учество	0	0
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 01.01.2019 до 30.09.2020

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		457,548	263,251
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		20,192	25,084
недвижности и опрема		46,214	63,947
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		0	(626)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(308)	0
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		(1,087,172)	(1,522,312)
Расходи за камата		287,540	413,276
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		332,236	22,152,987
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(238,531)	(21,467,644)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	0
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Резервирања			
дополнителни резервирања		64,568	82,407
ослободени резервирања		(89,993)	(30,916)
Приходи од дивиденди		(3,879)	(4,831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		843,423	1,533,665
Платени камати		(306,122)	(411,261)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		325,716	1,097,025
<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		387	(301)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(2,638,972)	(1,013,935)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		234,793	11,139
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(251,019)	(17,406)
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		1,358,212	649,635
Депозити на други комитенти		(1,786,609)	786,742
Останати обврски		(312,043)	278,146
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		(3,069,535)	1,791,046
(Платен)/поврат на данок на добивка		(8,361)	(59,109)
Нето паричен тек од основната дејност		(3,077,896)	1,731,937
во МКД илјади			
	Белешка	тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(1,566,292)	(1,174,268)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1,959	1,253,361
(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)		(13,027)	(37,809)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(12,679)	(25,720)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		0	626
(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		(1,590,039)	16,190
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)		(546,176)	(26,033,430)
Зголемување на обврските по кредити		1,616,837	26,816,390
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(8,077)	(19,929)
Приливи од издадените субординирани обврски		14,149	19,656
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		614,992	0
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		(5)	(603)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		1,691,721	782,084
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(81)	2,138
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		(2,976,296)	2,532,349
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		9,670,813	7,138,464
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември		6,694,517	9,670,813