Коментар

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

<u>Билансот на состојба</u> на Банката на крајот од 2020 година изнесува 45.302 милиони денари и во споредба со крајот на 2019 година, е на повисоко ниво за 2.968 милиони денари или за 7,0 % со остварување на планот од 108 %, со најголем придонес од порастот на депозитите и повлечени средства по основа на кредитни линии од финансиски институции.

Депозитите на клиентите, како најзначаен извор на средствата за финансирање на активностите на Банката со учество од 67,9 % во вкупната пасива, во споредба со крајот на минатата година бележат пораст од 2,8 % и реализација на планот од 96,9 %.

Депозитите од правните лица учествуваат со 56,3 % во вкупните клиентски депозити и во споредба со крајот на минатата година, бележат зголемување од 3,8 %, при што најголеми промени има кај тековните сметки, кои се зголемени за 2.652 милиони денари, додека орочените депозити бележат намалување од 2.094 милиони денари.

Депозитите од населението учествуваат со 43,7 % во вкупните клиентски депозити. Во споредба со 2019 година, депозитите се зголемени за 1,5 %, со слична структура на промени од рочен аспект како кај правните лица односно депозитите по видување бележат пораст од 993 милиони денари додека орочените депозити се намалени за 602 милиони денари.

Депозитите од банките бележат зголемување за 732 милиони денари односно 55% во споредба со крајот на минатата година, резултат на краткорочните орочени депозити од матичната банка.

Средствата од меѓународните финансиски институции со износ од 5.057 милиони денари, имаат учество во вкупните обврски од 9,5 % , во кои се застапени кредитните линии од ЕИБ, ЕБРД, Развојна банка на С. Македонија, ГГФ, ЕФСЕ, и во споредба со крајот на 2019 година бележат зголемување за 25,5 %. Порастот е резултат на новоповлечените средства од кредитната линија од ЕИБ.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката достигнаа износ од 5.273 милиони денари и бележат зголемување за 16,4 % во споредба со крајот на 2019 година како резултат на реализирана приватна понуда на хартии од вредност на институционалниот инвеститор „Штаермеркише Банк и Шпаркасен АД“ во вкупна продажна вредност од 615 милиони денари и на алокацијата на профитот на Банката од претходната година во нераспределена добивка и резерви, што е во согласност со планот на Банката за јакнење на капиталната основа во функција на поддршка на порастот на комерцијалните активности на Банката.

На страната на активата, расположливите средства во најголем дел се алоцирани во комерцијални пласмани на клиентите, кои учествуваат со 67 %, потоа следуваат паричните средства и парични еквиваленти кои учествуваат со 25,3 %, пласманите во хартии од вредност со 5,2 % и другите средства со 2,5 %.

Вкупните бруто-кредити на комитентите на крајот од 2020 година изнесуваат 32.513 милиони денари, од кои 55,2 % се кредити на правните лица, а 44,8 % се кредити на физичките лица. На годишно ниво, вкупните кредити на комитентите се зголемени за 1,584 милиони денари или за 5,1 % и се во линија со планираниот износ за 2020 година.

Кредитите на правните лица бележат намалување од 47,3 милиони денари резултат на предвремено ликвидирање на кредитите поради зголемена ликвидност на одредени правни лица, рефинансирање од страна на други банки по поволни услови дури и за компаниите со повисок ризичен профил и предвремено ликвидирање на кредитите на барање на Банката поради усогласување со групациски ризик барања.

Кредитите на физичките лица бележат континуирано стабилен нагорен тренд и во 2020 година бележат зголемување за 1.445 милиони денари, при што најзначаен е придонесот на два типа кредити: потрошувачки и станбени.

Пласманите во ликвидната актива се во согласност со ликвидносните потреби на Банката, имајќи го предвид рочниот и валутниот аспект на средствата и на изворите, одржувањето на нивото на задолжителната резерва, со соодветно запазен профитабилен аспект.

Паричните средства и паричните еквиваленти се зголемени во однос на минатата година за 124 милиони денари, при што во текот на годината се користат сите расположиви краткорочни инструменти за пласман, во најголем дел во расположив депозит кај НБРСМ.

Пласманите во благајнички записи на крајот од 2020 година изнесуваат 573 милиони денари и бележат значајно намалување од 64 % споредено со крајот од претходната година поради промената на волуменот на аукциите на Благајничките записи од страна на НБСРМ.

Вложувањата во хартии од вредност изнесуваат 2.370 милиони денари и бележат значајно зголемување од околу 1.181 милиони денари, во најголем дел од пренасочување на расположивата ликвидност, од пониско ниво на благајничките записи, поради промена на начинот на аукции и запишување, и вложување во други видови на хартии од вредност.

<u>Оперативната добивка на банката пред оданочување</u> за периодот од 1.1.2020 г. до 31.12.2020 г. изнесува 71,3 милиони денари, бележи намалување од 73 % во споредба со истиот период минатата година. На остварениот резултат големо влијание имаа отежнатите услови за работење во услови на глобална пандемија, зголемениот конкурентски притисок на пазарот во делот на активните каматни стапки и ограничените пазарни можности за соодветно компензирање во делот на пасивата што има негативно влијание на намалувањето на нето-каматната маргина. Значајно влијание има и намалувањето на каматните приходи од пласмани во благајнички записи поради значително пониската каматна стапка што соодветно влијаеше на намалување на волуменот. Последиците од кризата поврзани со пандемијата имаа негативно влијание и на нето-приходите од провизии и нето-приходите од курсни разлики, а дополнително по основа на оперативни трошоци има ефект и од миграциските процеси.

Нето-приходите од каматите на крајот од 2020 година изнесуваат 1.084 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 25,3 милиони денари, или за 2,9 % со реализација на планот од 95,6 %. Реализацијата на нето-каматните приходи во најголем дел е под влијание на значителниот пазарен притисок, посебно кај пласманите кај секторот компании, а со тоа и пад на активните каматни стапки за кој пазарните услови не дозволуваат истиот да биде соодветно компензиран на страната на изворите на средства, како и помалиот износ на запишани хартии од вредност во согласност со одлуката на Народна банка за намалување на износот кој деловните банки може да го запишат во благајнички записи како и намалената каматна стапка и на благајничките и на државните записи што влијаеше на намалување на обемот.

Нето-приходот од провизии и од надоместоци, во износ од 298 милиони денари, е намален за 36,2 милиони денари или за 10,8 % во однос на истиот период минатата година со реализација на планот од 89,7 %. Приходите од провизии и надоместоци бележат намалување од 27,5 милиони денари, во најголем дел поради намалениот обем на активност, посебно во делот на работењето со правните лица и ослободувањето од дел од провизија со цел стимулирање електронски комуникации како дел од мерките за превенција на здравјето на вработените и клиентите во услови на глобална Ковид 19 пандемија. Трошоците за провизии и за надоместоци бележат зголемување за 8,6 милиони денари на годишно ниво, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење, односно зголемен обем на електронски трансакции и дополнителни надоместоци поврзани со интеграциските процеси како и надоместоци за регулаторни процедури поврзани со емисијата на хартии од вредност.

Нето-приходот од курсни разлики изнесува 124 милиони денари и во однос на претходната година е намален за 27 милиони денари или 17,8 %, поради значајно намален обем на активности на девизниот пазар и на страна на понудата и на побарувачката поврзано со Ковид 19 кризата.

Другите приходи изнесуваат 44 милиони денари и во споредба со истиот период од минатата година се намалени за 86,4 милиони денари на што најзначаен е ефектот од намалувањето на остварениот приход од отстапувањето на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од 2020 година изнесува 655 милиони денари и во споредба со истиот период во 2019 година, бележи намалување од 30 милиони денари .

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – декември изнесуваат 823,3 милиони денари и се во линија со планираниот износ, а во споредба со претходната година, бележат зголемување од 47 милиони денари, во најголемиот случај поради зголемените трошоци за картично работење, ревизорски и консултански услуги поврзани со миграциските и интеграциски процеси.

Промени во сметководствените политики и методи на вреднување

Во периодот јануари – декември 2020 нема промени во сметководствените политики и методите на вреднување.

Исплатени дивиденди.

Во согласност со Одлуката за употреба и за распределување на добивката на Охридска банка АД остварена со годишната сметка за 2019 година донесена на седницата на Собранието на Банката, одржана на 30.6.2020 година, Банката не издвојува дел за исплата на дивиденда на акционерите.

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 декември 2020 година изнесуваат 710 милиони денари и се намалени за 46,3 милиони денари или 6,1 % во однос на минатата година, како резултат на извршениот отпис на основни средства (софтверско решение за електронско и мобилно банкарство, е-маил сервисните алатки, софтвер за анти-фрод решение и ИФРС 9 групациска алатка) за кои согласно со проектот на миграција се изврши целосно аутсорсирање.

Промени во кредитните задолжувања.

Обврските по кредитни линии на крајот од декември 2020 година изнесуваат 5.057 милиони денари, односно бележат зголемување од 1.029 милиони денари во споредба со крајот на минатата година.

Порастот е резултат на новоповлечените средства од програмата за финансирање на зелена економија (GEFF) на Европската банка за обнова и развој, и во најголем дел од кредитната линија на рамковниот договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и други приоритетни проекти V од Европската инвестициона банка (ЕИБ).

Во текот на годината, со цел за поддршка на комерцијалните активности на подолг рок, Банката користеше средства во износ од 10 милиони евра со рок на враќање од 10 години од матичната банка.

Банката во континуитет ја зацврстува позицијата на пазарот и понудата на производите наменети за кредитирање на стопанството и населението поддржани со производи од странски кредитни линии.

Очекувања за следниот период.

Во ноември 2019 година успешно беше завршен процесот на преземање на Охридска банка, со што Банката стана дел од реномираната Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД Грац, Аустрија и пошироко Ерсте групација.

Во согласност со стратегијата на групацијата предвидено е интегрирање на двата субјекта при што целта е да се зајакне присуството на локалниот пазар, имајќи предвид дека Охридска банка претходно беше дел од силна меѓународна финансиска групација со слична деловна стратегија, стандарди за професионализам и стабилен банкарски модел, високо ориентирана кон клиентот и препознатливост на пазарот со високо ниво на задоволство на клиентите, кои параметри се вклопуваат со стратегијата на Групацијата Штермеркише Банк и Шпаркасе.

Големината на финансиските институции станува есенцијален фактор за успех, особено во услови на сегашните трендови на дигитализација и автоматизација на финансиските услуги. Флексибилноста и способноста за приспособување претставуваат нови карактеристики кои финансиските институции треба да ги поседуваат со цел да бидат способни да се соочат со предизвиците што ги носи дигиталната ера, преку различни форми на партнерства, спојувања и аквизиции.

Интегрираниот ентитет се очекува да има зголемен капацитет за кредитирање и да може да сервисира поголем дел од потребите за кредитирање на водечките компании и со својата стручност и пристап да биде локална поддршка за нивниот бизнис и природен партнер на меѓународните и компаниите од ЕУ.

За клиентите, физички лица, како и малите и средни претпријатија ќе продолжат да се развиваат модерни и дигитални банкарски производи, како и целосен фокус на квалитетот на услугата за клиентите.

Најголемите придобивки се очекуваат да бидат резултат на економијата од обем и додадената вредност. Имено, ефектите на синергија се проценуваат како деловни и финансиски, со тоа што деловната синергија е резултат на потенцијалот за намалување на трошоците – директна последица на економија од обем.

Стратешки цели за наредниот период:

- Зголемување на комерцијалните активности (преземање на нови клиенти и задржување на постојните, кредитен и депозитен раст).
- Зголемување на продажбата преку надградување на постојните и воведување на нови продажни канали.
- Позиционирање како референтна банка за сите сегменти на клиенти
- Зголемување на квалитетот како клучна стратешка цел
- Иновација, симплификација, дигитализација, автоматизација.
- Навремено и успешно усогласување со локалната банкарска регулатива - групациските правила и најдобрите банкарски практики.
- Рационализација, зголемена ефикасност, контрола на трошоци и заштеда.

Очекувања за влијание на ковид пандемијата во 2021 година

Народната Банка во ноемвриските макроекономски проекции, предвиде пад на БДП за 2020 година од - 4,9 % (во споредба со априлските проекции со предвидување од - 3,5 %) и закрепнување на економијата во 2021 година од 4,7 % (наспроти априлските проекции од 3,9 %). Што се однесува до монетарните агрегати, проекциите за 2021 година се кредитниот раст од 6,0% и депозитен годишен раст од 6,2%. Оценките за периодот 2021-2023 год. се продолжени ефекти од пандемијата, но секако клучно влијание ќе има времетраењето на пандемијата при што акомодативната монетарна политика се очекува да биде задржана и во 2021 година. Продолжените ефекти се очекува да бидат присутни поинтензивно во првата половина од 2021 година, додека потоа се очекува да следи закрепнувањето.

Разумно управување со ризиците, особено кредитниот ризик и понатаму останува императив за Банката да генерира квалитетно портфолио и приходи од камата, секако со поголема диверзификација на приходите.

Поддршката на дигитална и зелена економија ќе бидат приоритет и се очекува дека овие приоритети ќе придонесат за надминување на кризата и дополнителен развој на економијата во целина.

OHRIDSKA BANKA

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

	Белешка	*во илјади денари* тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата		1,464,216	1,522,313
Расходи за камата		(380,527)	(413,276)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**1,083,689**	**1,109,037**
Приходи од провизии и надомести		505,900	533,411
Расходи за провизии и надомести		(207,839)	(199,191)
Нето-прходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**298,061**	**334,220**
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	124,413	151,351
Останати приходи од дејноста	11	43,924	130,279
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	(655,458)	(685,343)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13		0
Трошоци за вработените	14	(330,087)	(360,590)
Амортизација	15	(88,065)	(89,030)
Останати расходи од дејноста	16	(405,186)	(326,673)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**71,290**	**263,251**
Данок од добивка	17	(6,092)	(24,708)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**65,199**	**238,543**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		**65,199**	**238,543**
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката			
малцинското учество			
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		117.38	461.98
разводнета заработка по акција (во денари)		117.38	461.98

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

	Белешка	во илјади денари тековна година 2020	 претходна година 2019
Добивка/(загуба) за финансиската година		65,199	238,543
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
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	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		54,267	388
- 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		7,685	116
- 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		-	-
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	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		61,952	504
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот		61,952	504
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		**127,151**	**239,047**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:			
акционерите на банката			
неконтролираното учество			

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2020

		во илјади денари		
	Белешка	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019	претходна година***
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	18	11,451,662	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	
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	0	0	
Кредити на и побарувања од банки	22.1	40	430	
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	30,370,100	28,875,271	
Вложувања во хартии од вредност	23	2,370,019	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	22,562	20,293	
Останати побарувања	25	311,668	80,745	
Заложени средства	26	0	0	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0	
Нематеријални средства	28	66,227	84,402	
Недвижности и опрема	29	709,829	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		**45,302,108**	**42,334,187**	
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	2,063,745	1,331,635	
Депозити на други комитенти	34.2	30,760,870	29,935,715	
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0	
Обврски по кредити	36	5,056,642	4,027,154	
Субординирани обврски	37	1,805,405	1,799,198	
Посебна резерва и резервирања	38	149,373	155,230	
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	14,108	
Одложени даночни обврски	30.2	0	0	
Останати обврски	39	193,507	554,831	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0	
Вкупно обврски		**40,029,542**	**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		62,456	504	
Останати резерви		136,833	136,833	
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,738,303	2,673,104	
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**5,272,566**	**4,530,424**	
Малцинско учество*				
Вкупно капитал и резерви		**5,272,566**	**4,530,424**	
Вкупно обврски и капитал и резерви		**45,302,108**	**42,334,187**	
Потенцијални обврски	42	19,091,176	18,232,612	
Потенцијални средства	42	0	0	

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба"

*** Оваа колона се пополнува само доколку банката ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешки или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи

OHRIDSKA BANKA

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

	Белешка	*во илјади денари* текoвна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		71,290	263,251
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		27,179	25,084
недвижности и опрема		60,886	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		(1,464,216)	(1,522,312)
Расходи за камата		380,527	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		2,609,430	22,152,987
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(1,953,973)	(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		151,117	82,407
ослободени резервирања		(156,973)	(30,916)
Приходи од дивиденди		(3,879)	(4,831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		1,241,697	1,533,665
Платени камати		(377,844)	(411,261)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**584,934**	**1,097,027**
(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		398	(301)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(1,837,313)	(1,013,935)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			0
Задолжителна резерва во странска валута		130,005	11,139
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(284,068)	(17,406)
Одложени даночни средства		0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување			
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		0	0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		0	0
Депозити на банки		732,110	649,635
Депозити на други комитенти		825,155	786,742
Останати обврски		(361,852)	278,146
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување			
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**(210,631)**	**1,791,045**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(8,361)	(59,109)
Нето паричен тек од основната дејност		**(218,992)**	**1,731,937**

	Белешка	*во МКД илјади* тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(3,635,378)	(1,174,268)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		2,469,340	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)		(20,859)	(37,809)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(14,540)	(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		**(1,201,437)**	**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)		(740,645)	(26,033,430)
Зголемување на обврските по кредити		1,771,825	26,816,390
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(8,369)	(19,929)
Приливи од издадените субординирани обврски		14,413	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)		(12)	(603)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		**1,652,204**	**782,084**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		7,871	2,138
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**239,646**	**2,532,349**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		9,670,813	7,138,464
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		**9,910,459**	**9,670,813**

OHRIDSKA BANKA

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

во илјади денари	Капитал: Запишан капитал	Капитал: Премии од акции	Капитал: (Сопствени акции)	Капитал: Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви: Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациски резерви: Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Ревалоризациски резерви: Резерва за заштита од ризикот	Ревалоризациски резерви: Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Ревалоризациски резерви: Останати ревалоризациски резерви	Останати резерви: Законска резерва	Останати резерви: Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви: Останати резерви	Задржана добивка: Расположлива за распределба на акционерите	Задржана добивка: Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2019 година (претходна година)	1,368,328	351,655	0	0	0	0	0	0	0	122,597	0	0	0	2,448,796		4,291,376	0	4,291,376
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2019 година (претходна година), коригирано																		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238,543	0	238,543	0	238,543
Останати добивки/(загуби) во периодот																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
должнички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	0	0	0	0	388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	388	0	388
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116	0	116
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сопственички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	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
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
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
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
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
банката, за финансиски обврски кои се	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
ревалозирациска резерва за преземени средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	*0*	*0*	*0*	*0*	*504*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*504*	*0*	*504*
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	*0*	*0*	*0*	*0*	*504*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*238,543*	*0*	*239,047*	*0*	*239,047*
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	0	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	14,236	0	0	0	-14,236	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
Дивиденди	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	0	0	0	0	0	0
Продадени сопствени акции	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
добивка за годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задржана добивка за инвестициски вложувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14,236**	**0**	**0**	0	**-14,236**	**0**	**0**	**0**	**0**
На 31 декември 2019 (претходна година)/1 јануари 2020 (тековна година)	**1,368,328**	**351,655**	**0**	**0**	**504**	**0**	**0**	**0**	**0**	**136,833**	**0**	**0**	**0**	**2,673,104**	**0**	**4,530,424**	**0**	**4,530,424**
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2020 година (тековна година), коригирано																		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,199	0	65,199	0	65,199
Останати добивки/(загуби) во периодот																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
должнички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	0	0	0	0	54,267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54,267	0	54,267
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	7,685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,685	0	7,685
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сопственички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	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
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
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
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
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
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
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
ревалозирациска резерва за преземени средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0																	
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	*0*	*0*	*0*	*0*	*61,952*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*61,952*	*0*	*61,952*
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	*0*	*0*	*0*	*0*	*61,952*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*65,199*	*0*	*127,151*	*0*	*127,151*
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	315,350	299,642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614,992	0	614,992
Издвојување за законска резерва	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
Дивиденди	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	0	0	0	0	0	0
Продадени сопствени акции	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
добивка за годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задржана добивка за инвестициски вложувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**315,350**	**299,642**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0	**0**	**614,992**	**0**	**614,992**
На 31 декември 2020 (тековна година)	**1,683,678**	**651,297**	**0**	**0**	**62,456**	**0**	**0**	**0**	**0**	**136,833**	**0**	**0**	**0**	**2,738,303**	**0**	**5,272,566**	**0**	**5,272,566**