

ПРЕДЛОГ

Врз основа на членот 38, став 1, точка 4 од Статутот на Охридска банка АД Скопје, Собранието на Охридска банка АД Скопје, на седницата одржана на 17.5.2018 г. донесе:

О Д Л У К А

за усвојување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за деловната 2017 година

Член 1

Се усвојуваат Годишната сметка и Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за 2017 година, и тоа:

1. Биланс на состојбата на ден 31.12.2017 година;
2. Биланс на успехот во периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 година;
3. Финансиски извештаи за 2017 година.

Член 2

Во Билансот на состојбата на ден 31.12.2017 година се искажани следните билансни состојби:

- Актива	35.209.030.427 ден.
- Пасива	35.209.030.427 ден.

Член 3

Во Билансот на успехот во периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 г. се утврдени:

- Вкупни приходи	2.150.225.259	ден.
- Вкупни расходи	1.762.187.593	ден.
- Бруто-добивка	388.037.666	ден.

Член 4

Остварената бруто-добивка од 388.037.666 денари се распоредува, и тоа:

- Данок на добивка	37.018.685 ден.
- Нето-добивка	351.018.981 ден.

Член 5

Образложението е составен дел на оваа Одлука.

Член 6

Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

СО бр. _____
17.5.2018 г.
Скопје

Собрание на Охридска банка АД Скопје
Претседавач,

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ
кон Одлуката за одобрување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи
на Охридска банка АД Скопје за деловната 2017 година

Обврската за изготвување на годишна сметка на Банката за 2017 година произлегува од одредбите во членовите 469, 476, 477 и 482 од Законот за трговски друштва, од членот 102 на Законот за банки и од Правилникот за формата и содржината на годишната сметка за банките и другите финансиски институции (Сл. весник на РМ, бр. 84/14). Годишната сметка опфаќа изготвување на:

- Биланс на состојбата;
- Биланс на успехот;
- Образец ДЕ – Посебни податоци за системот на државната евиденција;
- СПД-рекапитулар – структура на приходите по дејности;
- Годишен извештај за работењето;
- Даночен биланс.

Истовремено, со наведените законски одредби е пропишана и обврската за изготвување на финансиски извештаи во согласност со МСФИ/МСЕ, што, покрај Билансот на состојбата и Билансот на успехот, опфаќа изготвување и на:

- Извештај за промените во капиталот;
- Извештај за паричните текови;
- Применети сметководствени политики;
- Други извештаи/прегледи и објаснувачки белешки од значење за работењето на Банката.

Годишната сметка и финансиските извештаи за 2017 година се изготвени врз основа на деловните книги, Правилникот за водење сметководство, Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Правилникот за формата и содржината на годишната сметка за банките и другите финансиски институции.

Рокот за изготвување и доставување на годишната сметка, во согласност со Законот за трговски друштва, е крајот на февруари 2018 година, односно 15 март. Во согласност со ЗТД и со Правилникот за начинот на поднесување на годишната сметка во електронска форма (Сл. весник бр. 7/13), поднесувањето е задолжително во електронска форма, потпишана со електронски потпис на сметководителот, односно овластениот сметководител кој ја составил завршната сметка или на законскиот застапник на Банката. Останува обврската на Банката, во согласност со членот 476 од Законот, годишната сметка и финансиските извештаи да бидат потпишани од претседателот на Управниот одбор, односно од управителот.

1. БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА

Вкупната актива и пасива на Охридска банка АД Скопје на ден 31.12.2017 година изнесува 35.209.030.427 денари..

Според учеството на поодделните категории што ја формираат вкупната актива, состојбите се следниве:

Актива	Износ во МКД	%
Парични средства и парични еквиваленти	5.097.341.716	14,48%
Вложувања во должнички хартии од вредност	3.322.865.100	9,44%
Кредити на банки и побарувања од банки	75.795	0,00%
Кредити на комитенти и побарувања од други комитенти	25.857.199.514	73,44%
Вложувања во сопственички инструменти	28.062.570	0,08%
Материјални и нематеријални средства	806.303.648	2,29%
Други средства/побарувања	97.182.084	0,28%
Вкупна актива	35.209.030.427	100,00%

Структурното учеството на поодделните категории од вкупната пасива е како што следува:

Пасива	Износ во МКД	%
Обврски кон банки	3.092.783.193	8,78%
Обврски кон други комитенти	26.666.637.,729	75,74%
Други обврски	83.736.246	0,24%
Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	150.792.815	0,43%
Резервирања за ризици и обврски	84.995.715	0,24%
Субординирани обврски	1.802.929.,817	5,12%
Капитал и резерви	2.976.135.931	8,45%
Добивка за финансиската година	351.018.981	1,00%
Вкупно пасива	35.209.030.427	100,00%

2. БИЛАНС НА УСПЕХОТ

Вкупните приходи во Билансот на успехот на Банката за периодот 01.01.2017 – 31.12.2017 година, утврдени по принципот на пресметана основа, се остварени на ниво од 2.150.225.259 денари како резултат на квантитативните и квалитативните динамики и структурни промени по одделни категории што го формираат Билансот на состојбата.

Вкупните приходи во Банката, во согласност со сметководствените прописи се формираат од редовните активности, а учеството на поодделните категории приходи во структурата на вкупните приходи е следново:

Приходи	Износ во МКД	%
Приходи од камата	1.521.596.266	70,76%
Приходи од провизии и надоместоци	437.878.874	20,36%
Нето добивка од курсни разлики	125.530.290	5,84%
Други приходи од дејноста	65.219.829	3,03%
Вкупно	2.150.225.259	100,00%

Во деловната 2017 г. се остварени вкупни расходи во износ од 1.762.187.593 денари. Нив ги сочинуваат пресметаните трошоци и други расходи, кои, во согласност со постојниот сметковен план и билансните шеми за банките, се групирани во следните групи:

Расходи	Износ во МКД	%
Расходи од камата	339.325.994	19,26%
Расходи за провизии и надоместоци	157.099.121	8,92%
Трошоци за вработените	318.761.286	18,09%
Амортизација на средства	85.290.497	4,84%
Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања	512.716.137	29,10%
Други расходи од дејноста	348.994.558	19,80%
Вкупно	1.762.187.593	100,00%

Во износот на трошоците за вработените е вкalkулиран износ од 43.941.963 денари за исплати на вработените и на членовите на органите на управување по основа на работната и деловната успешност, кои, во согласност со МСС 19, точка 21, претставуваат трошок на периодот и не ја оптоваруваат добивката за распределба.

3. ФОРМИРАЊЕ НА ДОБИВКАТА

Утврдувањето и распоредувањето на добивката од работењето за деловната 2017 г. Банката го изврши во согласност со одредбите од Законот за трговски друштва, МСФИ и МСС, при тоа почитувајќи ги правилата за составување на билансните шеми, односно билансот на успехот.

Во 2017 Банката оствари бруто-добивка во износ од 388.037.666 денари. Даночната основа за пресметување на данокот на добивка изнесува 370.186.852 денари, а се состои од износот на остварената бруто-добивка, зголемен за износот на непризнати расходи и намален за износот на примени дивиденди остварени со учество во капиталот на друг даночен обврзник и износот на реинвестираната добивка за извршени инвестициони вложувања од добивката за развојни цели, односно за вложувања во материјални средства (опрема – информациски системи и компјутерска опрема, вложувања во експозитури и друга опрема) и во нематеријални средства (софтвер) за проширување на дејноста на Банката и, во согласност со даночните приписи, се оданочува со данок на добивка од 10%.

Пресметаниот данок на добивка за тековната 2017 година изнесува 37.018.685 денари.

Нето добивката – добивката по оданочувањето како разлика меѓу бруто-добивката и пресметаниот данок на добивка – изнесува 351.018.981 денари, а нејзиното распоредување се врши во согласност со актите на Банката.

Имајќи го во вид изнесеното, се предлага да се прифати Одлуката за усвојување на Годишната сметка и на Финансиските извештаи на Охридска банка АД Скопје за 2017 година во текстот како што се предложени.