

Точка на дневен ред: **11**
Предлагач: **Надзорен одбор**

Материјал за Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог - одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулирана добивка од 2021 година

Надзорниот одбор на НЛБ Банка му предлага на Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје да ја усвои следната:

Одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулирана добивка од 2021 година

Во прилог:

- Предлог - одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулирана добивка од 2021 година.

Скопје, мај 2023 година

Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулирана добивка од 2021 година

Врз основа на член 39 став 1 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на 31.05.2022 година ја донесе следната

Одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година и на акумулирана добивка од 2021 година

1. Добивката по оданочување по годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2022 година во износ од 2.433.910.275 МКД се распоредува како што следи:

1. За исплата на дивиденда	1.702.997.634 МКД
2. За задржана добивка за инвестициски вложувања	180.000.000 МКД
3. За општ резервен фонд	550.912.641 МКД
2. Акумулираната добивка на НЛБ Банка АД Скопје од 2021 година во износ од 742.385.880 МКД се распоредува како што следи:

1. За исплата на дивиденда	373.224.657 МКД
2. За општ резервен фонд	369.161.223 МКД
3. Добивката која се распоредува во задржана добивка за инвестициски вложувања служи за развојни цели односно вложувања во материјални и нематеријални средства за проширување на дејноста и истата не е расположлива за исплата на дивиденда на акционерите во иднина (ограничена за распоредување на акционерите).
4. Одлуката стапува на сила на денот на донесување.”

Скопје, 31.05.2023 година

Одлуката да се достави до:

- Секретаријат
- Служба за стратегиско планирање и финансиски контролинг

Претседавач
на Годишно собрание на акционери
НЛБ Банка АД Скопје

Образложение

Согласно годишната сметка и финансиските извештаи на Банката по НБРСМ методологија за 2022 година, Банката оствари нето добивка од 2.433.910.275 МКД (39.575.776,83 ЕУР со среден курс 61,5 мкд/еур). Согласно член 483 од Законот за трговските друштва, Надзорниот одбор на Собранието на акционери му предлага распоредување на нето добивката за 2022 година.

Распоредувањето на добивката за 2022 година се предлага на следниот начин:

1. Дел од добивката во износ од 1.702.997.634 МКД (27.691.018,44,00 ЕУР со среден курс 61,5 мкд/еур) да се распореди за исплата на дивиденда за акционерите на Банката.
2. Дел од добивката во износ од 180.000.000 МКД (2.926.829,27 ЕУР со среден курс 61,5 мкд/еур) да се распореди во задржана добивка за инвестициско вложување кое ќе служи за развојни цели односно вложувања во материјални и нематеријални средства за проширување на дејноста. Со издвојувањето на дел од добивката во задржана добивка за инвестициско вложување се користи даночно ослободување пропишано во член 28 со Законот за данок на добивка објавен во Сл. весник бр. 112/2014,...151 / 2021 година. Тоа значи дека со изготвувањето на даночниот биланс за деловната 2023 година се користи правото на намалување на даночната основа за искористениот износ на инвестициското вложување и утврдување на помал данок од добивка.
3. Дел од добивката во износ од 550.912.641 МКД (8.957.929,12 ЕУР со среден курс 61,5 мкд/еур) да се распореди во општ резервен фонд. Распоредувањето се врши со цел зајакнување на капиталната база на Банката.

Согласно Одлуката од Собранието на акционери за употреба и распоредување на остварената добивка по завршна сметка од 2021 година (0203-140; 11.04.2022), заради променливоста во цените на македонските Еврообврзници предизвикана од движењата на финансиските пазари и макроекономското окружување во државата во текот на 2022 година, дел од остварената добивка на Банката за 2021 година во износ од 742.385.880 МКД (12.071.315,12 ЕУР) беше распоредена во акумулирана добивка расположлива за распоредување.

Базирано на последните движења и проекции на цените на македонските Еврообврзници и проекциите на Ризично-пондерираната актива на Банката (РПА), Банката планира да ја распореди акумулираната добивка како што следи:

1. Дел од добивката во износ од 373.224.657 МКД (6.068.693,61 ЕУР со среден курс 61,5 мкд/еур) да биде распореден за дивиденда на акционерите на Банката.
2. Дел од добивката во износ од 369.161.223 МКД (6.002.621,51 ЕУР со среден курс од 61,5 мкд/еур) да биде распореден во општ резервен фонд. Распоредувањето се врши со цел зајакнување на капиталната база на Банката.

Дополнителни регулаторни барања:

- во Февруари 2022 година, согласно со Одлука на Гувернерот на НБРСМ, банките во РСМ се должни да го исполнуваат барањето за капиталниот додаток над минималното законско утврдено ниво на стапката на адекватност на капиталот со редовниот основен капитал (претходно, со било која компонента на сопствените средства), со примена од 1.1.2023 година.
- во Јули 2022 година, по Одлука на НБРСМ вкупните капитални барања на банките во РСМ се зголемуваат за 0,5% за исполнување на барањето за противцикличен заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија, со примена од 1.8.2023 година.
- во Декември 2022 година, согласно Одлука на НБРСМ (базирано на супервизорската оценка на Профилот на ризик на Банката) потврден е капитален додаток од 3,25% (2022:

- 3,25%) над минималната стапка за адекватност на капиталот од 8% за покривање на ризиците на кои е изложена Банката во работењето, со примена од 1.1.2023 година.
- во Јануари 2023 година, по Одлука на НБРСМ вкупните капитални барања на банките во РСМ се зголемуваат за дополнителни 0,25% за исполнување на барањето за противцикличен заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија, со примена од 1.1.2024 година.

Минималното ниво на капитал кое Банката е должна да го одржува почнувајќи од 1.8.2023 година изнесува 16,25% согласно регулаторните барања на НБРМ, односно 16,75% (со вклучен додаток од 50 базични поени како интересен менаџмент додаток, утврден согласно Апетитот за ризик и согласно Политиката за управување со капиталот и капиталната адекватност на НЛБ Банка АД Скопје).

Со цел исполнување на минималните капитални барања по 01.08.2023 година, Банката предлага да се задржи дел од остварената добивка од 2022 година (30%) во вкупен износ од 730.912.641 MKD (11.884.758,39 EUR со среден курс 61,5 мкд / еур) и да се задржи дополнително 369.161.223 MKD (6.002.621,51 EUR) од акумулираната добивка за 2021 година.

Износот од добивката кој ќе биде вклучен во редовниот основен капитал, ќе биде ограничен за распоредување на дивиденда на акционерите во иднина. Износот кој ќе биде вклучен во редовниот основен капитал, треба да се потврди на Годишно собрание на акционери на Банката и не може да се намали.

Банката ќе исплати износ од 2.076.222.291 MKD (33.759.712,05 ЕУР со среден курс од 61,5) за дивиденда.

Со вклучување на горенаведениот дел од остварената добивка во 2022 година и дел од акумулираната добивка од 2021 година во редовниот основен капитал, стапката на адекватност на капитал на Банката на 31.12.2023 година ќе изнесува 18,14%, пресметано врз база на проекцијата за РПА за 2023 година.