

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 2024 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 2024 година

Во прилог:

- Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година.

Скопје, мај 2025 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 2024 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 29.05.2025 година ја донесе следната

Одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година

1. Добивката по оданочување по Годишната сметка и финансиските извештаи по НБРСМ-методологијата на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година во износ од 3.294.992.729 МКД намалена за каматата за капиталниот инструмент аранжиран во 2024 година како дел од додатниот основен капитал на Банката во износ од 22.869.271 МКД изнесува 3.272.123.458 МКД и се распоредува:
 1. За исплата на дивиденда 2.217.142.356 МКД;
 2. За задржана добивка за инвестициски вложувања 231.000.000 МКД;
 3. За општ резервен фонд 823.981.102 МКД.
2. 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 таа не е расположлива за исплата на дивиденда на акционерите во иднина (ограничена за распоредување на акционерите).
3. Одлуката стапува на сила на денот на донесување.

Скопје, 29.05.2025 година

Одлуката да се достави до:

- Секретаријат
- Служба за стратешко планирање и финансиски контролинг

Претседавач
на Годишното собрание на акционери на
НЛБ Банка АД Скопје

Образложение

Согласно со Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката по НБРСМ-методологија за 2024 година, Банката оствари нето-добивка од 3.294.992.729 МКД (53.577.118 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки). Дел од остварената нето-добивка ќе се искористи за плаќање на камата за капитален инструмент аранжиран во 2024 година класифициран во додатниот основен капитал на Банката во износ од 22.869.271 МКД (371.858 ЕУР).

Согласно со член 483 од Законот за трговските друштва, Надзорниот одбор на Собранието на акционери му предлага распоредување на износот 3.272.123.458 МКД на следниот начин:

1. Дел од добивката во износ од 2.217.142.356 МКД (36.051.095 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки) да се распореди за исплата на дивиденда за акционерите на Банката.
2. Дел од добивката во износ од 231.000.000 МКД (3.756.098 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки) 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 даночното ослободување пропишано во член 28 со Законот за данок на добивка објавен во Сл. весник бр. 112/2014,... 199/2023 година. Тоа значи дека со изготвувањето на даночниот биланс за деловната 2025 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 823.981.102 МКД (13.398.067 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки) да се распореди во општ резервен фонд. Распоредувањето се врши со цел зајакнување на капиталната база на Банката.

Дополнителни регулаторни барања:

Базирано на супервизорската оценка на профилот на ризик на Банката, од страна на НБРСМ, во декември 2024 година потврден е капитален додаток од 3,25 % над минималната стапка за адекватност на капиталот од 8 % за покривање на ризиците на кои е изложена Банката во работењето (2023: 3,25 %).

Од 1 јануари 2023 година банките во РСМ се должни да го исполнуваат барањето за капиталниот додаток со редовниот основен капитал (претходно, капиталниот додаток над минималното законски утврдено ниво на стапката на адекватност на капиталот банките можеа да го исполнат со секој квалитет на капитал, односно со која било компонента на сопствените средства). Исто така, започнувајќи од 1 август 2023 г. вкупните капитални барања на банките во РСМ се зголемија за стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите кон клиенти од Република Северна Македонија. Заклучно со 31.12.2024 г. оваа стапка изнесува 1,25 %. За периодот од 1 јануари до 31 јули 2025 г. оваа стапка ќе изнесува 1,50 % и од 1 август 2025 г. натаму, 1,75 %.

Минималното ниво на капитал кое Банката е должна да го одржува почнувајќи од 1 јануари 2025 г. до 31 јули 2025 г. изнесува 17,25 % согласно со регулаторните барања на НБРСМ, односно 17,75 % (со вклучен додаток од 50 базични поени како интерен менаџмент-додаток, утврден согласно со апетитот за ризик и согласно со Политиката за управување со капиталот и капиталната адекватност на НЛБ Банка АД Скопје). Додека, од 1 август 2025 г. натаму изнесува 17,50 %

согласно со регулаторните барања на НБРСМ, односно 18,00 % (со вклучен додаток од 50 базични поени како интерен менаџмент-додаток, утврден согласно со апетитот за ризик и согласно со Политиката за управување со капиталот и капиталната адекватност на НЛБ Банка АД Скопје).

Со цел исполнување на минималните капитални барања, Банката предлага да се задржи дел од остварената добивка од 2024 година во вкупен износ од 1.054.981.102 МКД (17.154.164 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки).

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

Банката ќе исплати износ од 2.217.142.356 МКД (36.051.095 ЕУР со примена на курс 61,5 МКД/ЕУР за информативни пресметки) за дивиденда.

Скопје, мај 2025 година