

Шпаркасе Банка АД Скопје

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2025

#ВерувајВоИднината





SPARKASSE 
Bank

200 YEARS
#believein

СОДРЖИНА



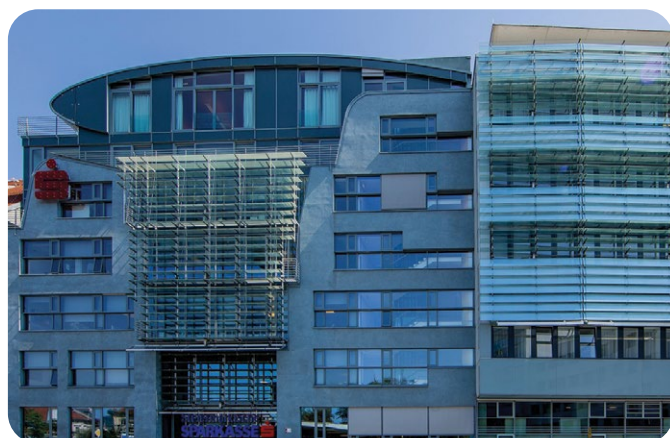
ПРОФИЛ НА БАНКАТА

04



УПРАВЕН ОДБОР

06



НАШИОТ СОПСТВЕНИК

08



ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

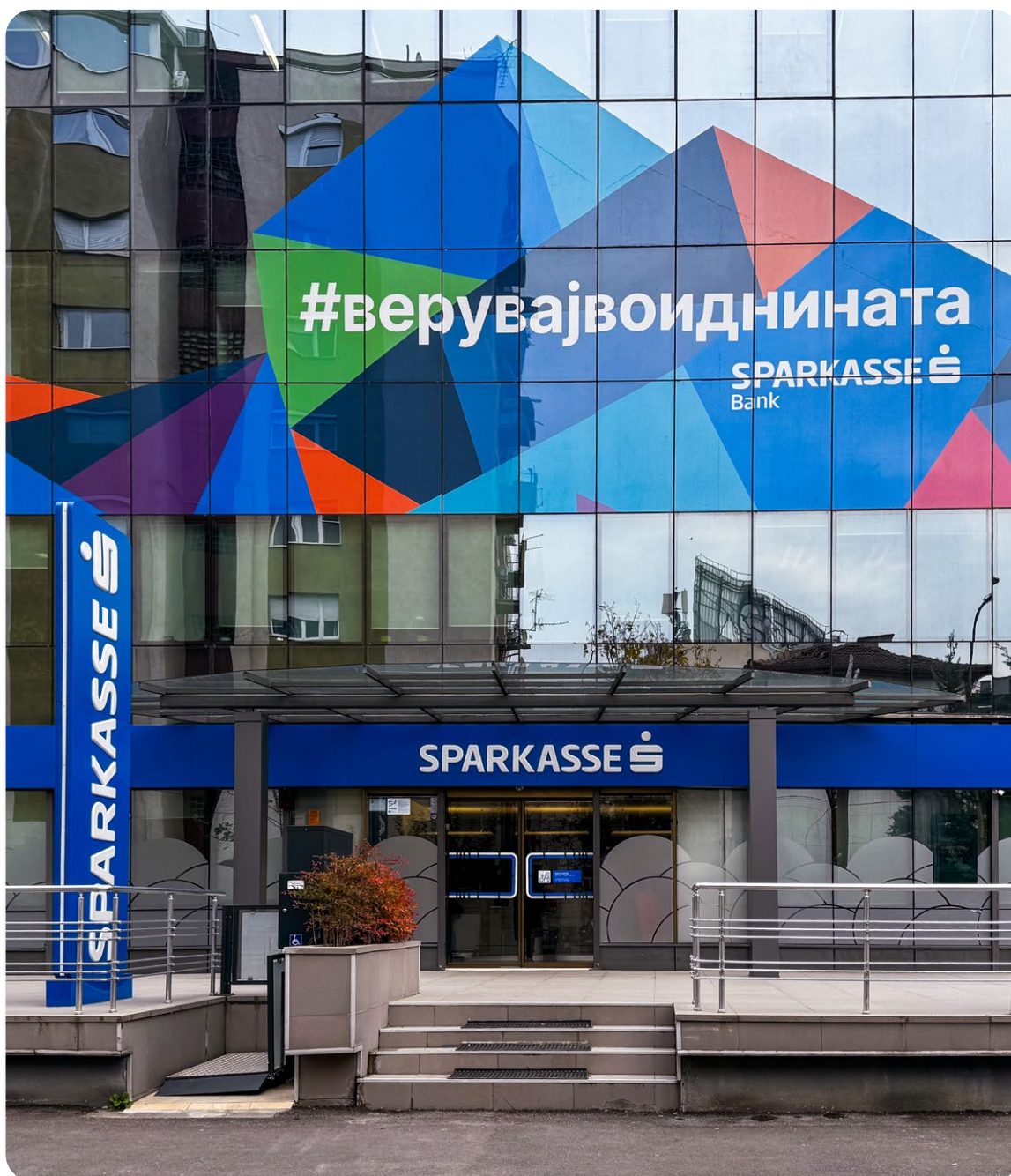
10



ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

60

ПРОФИЛ НА БАНКАТА



Профил на Банката

Профил на Банката
Шпаркасе Банка АД Скопје
Матичен број: 4558669
Трансакциска сметка: 250-0000000001-11
Даночен број: 4030993261735
SWIFT: INSBMK22

Седиште

Ул. Васил Иљоски бр. 14, 1000 Скопје
Email: contact@sparkasse.mk
Tel.: 00 389 2 15 050
www.sparkasse.mk

Податоци

Основање: 1992 година
Активна: 1.92 милијарди евра
Сопственик: Steiermaerkische Sparkasse AG,
Грац, Р. Австрија

96,55% удел во вкупниот број
на издадени акции од
Шпаркасе Банка АД Скопје

Број на експозитури: 35
Број на банкомати: 94
Број на клиенти: 159.133
Број на вработени: 645

Податоците се однесуваат за состојба 31.12.2025.

Управен одбор

Претседател Санел Кустурица
Заменик претседател Нина Неданоска
Член Златица Цивкарски
Член Александар Џорџевиќ

Надзорен одбор

Претседател Д-р Георг Бухер
Заменик Претседател Валбурга Зајдл
Член Славиша Којиќ
Член Габриела Шмол
Член Ангелика Грајмел-Рехлинг
Член Глигор Бишев
Независен член Горан Петревски
Независен член Татјана Шишковска

Останати членки во Северна Македонија

SPARKASSE 
Leasing

Нашиот сопственик

Steiermärkische Sparkasse е една од најсилните банкарски групации во регионот на Југоисточна Европа, која со своето присуство во земјите од Западен Балкан овозможува достапност

на банкарските услуги за австриските и регионалните компании, како и силна економска поврзаност и стабилност во целиот регион. Шпаркасе Банка АД Скопје имајќи ја поддршката од големата финансиска групација, претставува доверлив партнер за своите клиенти во Р.Северна Македонија.

Нашата Банка. Во еден поглед Идентитет. Кои сме ние

Ние сме независна штедна банка, дел од австриската групација на штедни банки и членка на солидарен гарантен фонд (Haftung-verbund). Нашиот историјат од речиси 200 години има добра основа. Ние секогаш се фокусираме да бидеме штедна банка. Ние ги правиме работите едноставни, за луѓето да можат подобро да си ги организираат животот и својата иднина.

Мисија. Што сакаме ние

Врз основа на нашиот модел на работа, свесни за ризикот, сакаме постојано да се развиваме со нашите клиенти. Ние сакаме да бидеме најдобри во однос на квалитетот на нашите советувања, економската компетентност, брзината на одлучување и на регионалното поврзување, во Австрија и во регионот на Западен Балкан.

Цели. Што сакаме да постигнеме

На нашите клиенти физички лица треба да им се овозможи да се потпрат на силна мрежа од експозитури во регионот и на најдобрите советници. Ние сакаме да бидеме прв избор на нашите клиенти. Затоа што ги разбираме луѓето, ги познаваме регионалните барања и сме цврсто вкоренети во регионот. Бидејќи ја знаеме важноста на деловните (бизнис) релации кои нашата банка ги има со своите клиенти, ние се стремиме да бидеме нивната главна банка. Нашата ориентираност кон клиентите, достапноста и експертизата за решавање на проблемите нè прават првите соговорници на кои ќе им се обратат нашите клиенти за своите финансиски потреби. Ние сме единствената банка која што располага со странски инвестиции во Босна и Херцеговина, Хрватска, Македонија, Црна Гора, Србија и Словенија. Заедно со групацијата „Ерсте“ развиваме силна банкарска мрежа на Западниот Балкан, која ни овозможува атрактивни бизнис можности. Ние ги промовираме мотивацијата кај нашите вработени, ентузијазмот, задоволството во деловните трансакции, страста и подготвеноста на промени како предуслови за раст и успех. Нашиот менаџмент е свесен за својата функција како пример за другите вработени и ја извршува одговорно својата функција.

Акционерите – зајакнување на капиталот и обезбедување на долгорочна стабилност во работењето на Банката преку континуирано обезбедување на адекватни стапки на поврат, преземање на прифатливо ниво на ризик и добри одлуки за алокација на ресурсите; вработените – едуцирани, обучени и мотивирани вработени во насока на подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и квалитетот во работењето;

Заедницата – подигање на свесноста за општествена одговорност преку партиципирање во постоечки и воведување нови иновативни проекти кои ќе бидат од значење за заедницата.

УПРАВЕН ОДБОР



Санел Кустурица

Претседател на Управниот одбор

- активности поврзани со работењето со население;
- маркетинг и комуникации;
- човечки ресурси;
- Генерален Секретаријат и
- координација на Внатрешна ревизија.

Sanel Kusturica



Нина Неданоска

Заменик претседател на Управен одбор

- активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти;
- финансии,
- тргување и финансиски пазари;
- активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност.



Златица Цивкароски

Член на Управен одбор

- активности поврзани со стратешко управување со ризик;
- активности поврзани со управување со кредитен ризик и наплата и
- активности поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи.



Александар Џорџевиќ

Член на Управен одбор

- активности поврзани со информатичка технологија;
- активности поврзани со дигитални канали и организација и
- активности поврзани со банкарски операции.

НАШИОТ СОПСТВЕНИК



Седиште на Штаермеркише Шпаркасе во Грац, Р. Австрија

Штаермеркише Шпаркасе е мнозински сопственик на Шпаркасе Банка, со 96,55% од акциите на Банката. Штаермеркише Шпаркасе, со седиште во Грац, е една од најголемите регионални банки во југот на Австрија. Како членка на австриското Здружение на штедни банки (Шпаркасе Групацјата се состои од 49 штедни банки, со Ерсте Банка како предводник), е дел од една од најсилните банкарски групации во Европа. Групацјата има долгорочна стратешка ориентација кон регионот од Западен Балкан, правејќи ја матичната банка партнер од доверба за Шпаркасе Банка АД Скопје и посветен инвеститор во Северна Македонија, во целина. Штаермеркише Шпаркасе како универзална банка нуди широк спектар услуги за физички лица, за мали и средни претпријатија, за приватно банкарство, за големи клиенти и за државни институции. Банката има традиција од 200 години. До денес, деловните активности на Штаермеркише Шпаркасе и на нејзините членки од Групацјата имаат за цел не само да креираат материјално богатство, туку и да ги поддржат социјалниот развој, културата и

други проекти од општествено добро. Штаермеркише Шпаркасе посветува дел од својот профит за таквите иницијативи.

Пред повеќе од 20 години, Штаермеркише Шпаркасе започна да воведува стратегија на проширување во нејзиниот домашен пазар вклучувајќи ги и новите пазари од Југоисточна Европа (ЈИЕ). Како резултат на тоа, Штаермеркише Шпаркасе сега има стратешко банкарско учество во Словенија, Хрватска, Босна и Херцеговина, Црна Гора, Северна Македонија и во Србија – ова е една од најсеопфатните банкарски мрежи во регионот. Бројот на клиенти во регионот значително се зголеми во изминатите години и денес Штаермеркише Шпаркасе Групацјата опслужува околу 2,6 милиони клиенти во ЈИЕ. Групацјата е исто така многу добро позиционирана за поддршка на австриските и на интернационалните клиенти за спроведување на нивните активности во регионот, со градење сè повеќе „економски мостови“ помеѓу ЈИЕ и Австрија/Централна Европа.

НАШИ ВРЕДНОСТИ



АГИЛНОСТ

Со отворен ум ги прифаќаме секојдневните предизвици. Делуваме проактивно и предлагаме решенија. Преку нашата иницијативност и креативност воспоставуваме нови стандарди на работењето.



ИЗВОНРЕДНОСТ

Се стремиме да бидеме извонредни во сите наши активности и постапки. Секојдневно вложуваме напори да бидеме подобри и да ги надминуваме очекувањата, континуирано се надоградуваме и усовршуваме, со цел да бидеме најдобриот избор за нашите клиенти.



ПАРТНЕРСТВО

Градиме стабилни и партнерски односи. Ги почитуваме различностите. Партнерски го трасираме патот на успехот.



СТРАСТ

Работиме со ентузијазам, посветеност и позитивен пристап. Страста кон работата не мотивира во секој момент да бидеме најдобрата верзија од себе.



ДОВЕРБА

Веруваме во нашата банка. Веруваме во нашиот тим. Довербата која ја градиме со нашите клиенти е клуч на нашиот успех.





ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

YEARS

#believeinyourself

20

1

МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

Во 2025 глобалниот раст остана умерен, но издржлив, со постепено смирување на инфлацијата и со поостри разлики меѓу големите економии. Најновите податоци на ММФ укажуваат дека светската економија се движи околу 3,2–3,3% раст, при среднорочни ризици, фискални ранливости и потенцијални корекции на финансиските пазари. Воедно, циклусот на тарифни мерки и делумни „ресетирања“ на трговијата ја зголеми волатилноста, иако дел од првичниот шок се апсорбираше, што се гледа и во ревидираните ММФ проекции и наративот за „адаптација“ на синџирите на снабдување и инвестициите во вештачка интелигенција.

ММФ и Светска банка сигнализираат умерено подобрување на глобалниот и регионалниот раст во 2026, при натамошно попуштање на инфлацијата; ФЕД потенцијално со ограничени дополнителни намалувања на стапките, а ЕЦБ со внимателно одржување на стапките блиску до таргетната инфлација.

Економијата на САД продолжи да се движи со умерен, но стабилен раст и покрај затегнатите финансиски услови и геополитичките ризици, поголем од очекуваниот за 2025 кој достигна реален БДП од 2% и стапка на инфлација од 2,7%, што е над таргетираното ниво на ФЕД од 2%, што укажува дека притисоците кај услугите и пазарот на труд сè уште се силни. Растот е под долгорочниот просек на САД, но е знак дека економијата полека се „приземјува“ по агресивните затегнувања на монетарната политика во 2022–2023. 2025 беше година на контролирано опуштање на стапките од страна на ФЕД. По серија намалувања на основната стапка во втората половина на годината, 2025 се заврши на ниво од 3,64%. Во 2026 се очекува понатамошно намалување на основната стапка, но внимателни потези во согласност со движењата на инфлацијата и состојбата на пазарот на труд.

Во еврозоната, економијата во 2025 година се движеше умерено кон стабилно закрепнување, постигнувајќи скроман раст на реалниот БДП од 1,4%, поткрепен од силните пазари на труд, зголемени јавни инвестиции и намалување на трговската неизвесност по прилагодувањата на тарифите. Инфлацијата продолжи да се смирува, достигнувајќи ниво благо над таргетот од 2%, а за 2026-та година се очекува дополнително забавување и повторно умерено покачување во 2027 поради новите климатски регулативи. Пазарот на труд забележа рекордно ниска невработеност, што претставува значајна поддршка на потрошувачката. Монетарната политика во текот на 2025 продолжи да биде рестриктивна без дополнителни намалувања на стапките.

Економиите на Западен Балкан во 2025 бележат умерено забавување, а согласно проекциите на Светска Банка, регионот ќе достигне раст од 3,2%. За 2026 се очекува забрзување на растот на ниво од 3,5% поддржан од капитални инвестиции и зголемување на извозот кон ЕУ. Растот во 2025 беше поддржан и од намалена инфлација, благо над 3% пад на цените на храната и енергијата и стабилен раст на вработеноста и платите.

Сепак, економиите остануваат силно изложени на надворешни шокови, особено оние од Европската Унија и на структурни домашни предизвици како емиграцијата, ниската продуктивност и недоволно забрзаните реформи. Регионот се потпира на европските интеграциски процеси, а забрзаната ЕУ интеграција може да ја подобри конкурентноста и да го поттикне извозот.

Може да се заклучи дека 2025 е година на контролирана стабилизација, светот расте побавно отколку во претходната деценија, но доволно силно за да избегне глобална рецесија. Притоа, структурната трансформација, технологија, зелена транзиција, редизајн

на трговските синџири, станува посилно одредувачка за економската перспектива отколку класичните циклуси на монетарната политика. Глобалниот систем се движи кон нов баланс, каде адаптацијата, а не брзиот раст, е главниот двигател на економијата.

На страната на пазарите, 2025 беше година исполнета со волатилност, тарифни шокови, рекордни вредности и силно влијание на вештачката интелигенција (AI) врз пазарите. И покрај турбуленциите, голем дел од глобалните индекси ја завршија годината со силни приноси.

Индексот Dow Jones Industrial Average, ја надмина границата од 48,000 поени во 2025, што укажува на силен раст во текот на годината.

Индексот S&P 500 постигна историски рекорд и достигна над 17% вкупен принос во 2025 година за што најзначајни беа рекордните корпоративни заработки, експанзијата на вештачката интелигенција, стабилизацијата на цените, падот на каматните стапки и цените на енергенсите.

Индексот EURO STOXX 50, како водечки индекс на еврозоната, имаше исклучително силна година, поттикната од поголема фискална поддршка, стабилна економска активност и силни резултати на банките и индустриските компании. Индексот заврши со раст од околу +18%.

MBI10, водечкиот индекс на Македонската берза, ја заврши 2025 година со негативен годишен резултат, по период на флукуации и намалена ликвидност во делови од годината. Поголемиот дел од годината беше со намален промет, освен периоди кога поединечни големи блок-зделки создаваа краткорочна динамика.

Во текот на годината, еврото зајакна во однос на доларот. Годината се започна со однос 1.04, а се заврши со 1.18, што значи дека еврото имаше значителен и континуиран подем во текот на 2025. Причините за слабоста на американската валута произлегуваат од низа политички и економски фактори. Претпоставеното намалување на каматната предност на САД во однос на Еврозоната – како резултат на очекувани намалувања на каматните стапки во САД – ќе врши притисок врз доларот, додека фискалните стимули во Европа (зголемени трошоци за одбрана, економски стимулативни пакети) ќе го поддржат еврото. Релативниот економски замав и неодржливата буџетска патека на САД исто така зборуваат во прилог на посилно евро.

За движењето на ЕУРИБОР се очекува минимално зголемување во текот на 2026 година, а надолна проекција за 2027 година во согласност со очекувањата за идната патека на каматните стапки на ЕЦБ.

1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

2025 беше година на умерено, но крешно закрепнување за македонската економија, со пад на инфлацијата, стабилни резерви и внимателна монетарна поставеност, но и со фискални предизвици и надворешни ризици. Сето ова беше поддржано од зголемени јавни инвестиции, особено во патната инфраструктура и стабилизирање на приватната потрошувачка.

Согласно октомвриските проекции на НБРСМ, реалниот раст на БДП беше на ниво од 3,5%, согласно очекувањата за продолжување на поволните домашни услови, особено во делот на инвестициите. Во третиот квартал од 2025 година, реалниот годишен раст на БДП забрза и изнесува 3,8% (раст од 3,5% во претходното тримесечје). На среден рок, растот се очекува да забрза и да достигне ниво од 4% за периодот 2026-2027, а се очекува да произлезе од домашната побарувачка, пред се од растот на бруто – инвестициите при негативен придонес на нето извозот.

Годишната стапка на инфлација во ноември забави и изнесува 4,0% (4,5% во претходниот месец), под влијание на забавувањето кај прехранбената компонента. Инфлацијата во 2025 година беше под влијание на растот на цените на храната и енергенсите. Согласно октомвриските проекции на НБРСМ, во наредниот период инфлацијата ќе се сведе на 2,5% во 2026 и 2,0% на среден рок. Се очекува дека увозните цени ќе придонесат за надолно придвижување на домашната инфлација во 2026 година. На среден рок, закотвените инфлациски очекувања и ограничените притисоци од домашната побарувачка се фактори коишто ќе придонесат за постепено стабилизирање на инфлацијата.

На крајот на ноември 2025 година, девизните резерви изнесуваат 4,86 милиони евра и понатаму се во сигурната зона. Октомвриските проекции на НБРСМ упатуваат на надворешна позиција на економијата којашто обезбедува адекватно ниво на девизните резерви на среден рок.

Во периодот од јануари до октомври, остварениот буџетски дефицит изнесува 26.532 милиони денари и претставува 64,2% од планираниот дефицит за годината, според последниот ребаланс на Буџетот. Буџетскиот дефицит е финансиран со нето-задолжување на државата на домашниот пазар и трошење на депозитите, при нето-раздолжување на странскиот пазар. Се очекува умерено годишно проширување на дефицитот во тековната сметка на 4,2% од БДП во 2025 година, поради поголеми одливи за градежни активности повзани со коридорите 8 и 10. На среден рок, 2026–2028 година, се очекува постојано стеснување на дефицитот во тековните трансакции, со што во 2028 година тој ќе се сведе на 2,6% од БДП, поради подобрувањето на дефицитот во размената на стоки со странство, при поповолно надворешно окружување и намалени притисоци од увозните цени на енергенсите.

Во однос на движењата во монетарниот сектор, во ноември 2025 година вкупните депозити се повисоки за 10,7% на годишна основа, при годишен раст проектиран за четвртиот квартал од 9,5%, според октомвриската проекција на НБРСМ. Вкупните кредити на приватниот сектор во ноември 2025 година бележат раст од 12,7%, при годишен раст проектиран за четвртиот квартал од 11,6%, според октомвриската проекција на НБРСМ.

Износот на вкупните нови кредити одобрени на приватниот сектор во последните 12 месеци, заклучно со ноември, во просек бележи раст на годишна основа, којшто е поизразен кај домаќинствата, во однос на растот кај претпријатијата.

Согласно проекциите на НБРСМ, на среден рок, за периодот 2026 – 2028 година, се очекува забавување на кредитниот раст којшто би бил на просечно ниво од 7,3%, во услови на солидна капитална и ликвидносна позиција на банките и очекувани ефекти од преземените макрорудентни мерки донесени во последниот квартал од 2025 година. На страната на депозитите се очекуваат солидни стапки на раст во текот на целиот период на проекцијата, при пополни услови за штедење, стабилни очекувања и јакнење на довербата, очекуван

раст на расположливиот доход на населението, како и ефекти од мерките преземени од Народната банка за натамошно поттикнување на штедењето во домашна валута.

Во 2025 монетарната политика остана внимателно рестриктивна, но со сигнал за нормализација. Во текот на 2025 година се донесоа низ одлуки од страна на Советот на Народната банка, се со цел да се влијае на инфлацијата, а со последно усвоените регулативни измени со кои се воведува нова оперативна рамка за спроведување на монетарната политика, чијашто примена започна од 24 декември 2025 година, се врши модернизација на оперативната поставеност на монетарните инструменти, кои имаат за цел да го зајакнат сигналниот ефект на монетарната политика и трансмисијскиот механизам. Со оваа промена се изврши намалување на стапката на благајнички записи од 5,35% на 4% и на стапката на депозит преку ноќ од 3,85% на 3,5%. Аукциите на благајничките записи ќе се спроведуваат еднаш неделно, секоја среда, преку тендер со износи, односно со фиксна каматна стапка и ограничен износ на понуда.

Банкарскиот систем остана стабилен и ликвиден, со подобрени перформанси на квалитетот на средствата. Банките ќе продолжат да работат во средина исполнета со предизвици во делот на управувањето со капиталот, предизвикани од зголемувањето на капиталните барања и имплементацијата на MREL, одржувањето на профитабилноста при стеснување на маргините, како и адаптацијата кон новите дигитални и одржливи регулаторни барања.

Во 2026 година се очекува банкарскиот сектор да ја одржи макроекономската стабилност, истовремено минувајќи низ постепена трансформација водена од дигитални иновации, модернизација на регулативата и напори за регионална интеграција.

Во секторот и понатаму доминираат традиционалните банки, но дигиталното банкарство добива сè поголемо внимание, менувајќи ги клиентските очекувања и моделите на испорака на услуги.

2 АКТИВНОСТИ НА ГРУПАТА

Во 2025 година Шпаркасе Банка ја потврди својата позиција на пазарот како една од петте водечки банки во земјава. Шпаркасе Банка во рамките на својата 5-годишна стратегија најави силни инвестициски циклуси во нови технологии и дигитални решенија, инвестиции во инфраструктура, инвестиции во модернизирање и технолошко унапредување на својата продажна мрежа, но и значајни капитални инвестиции.

Во текот на 2025 година беа реновирани и реалоцирани неколку експозитури, со акцент на дигитализација како би се овозможило брзо и едноставно завршување на дел од трансакциите.

Шпаркасе Банка е општествено одговорна банка и во рамките на платформата за општествена одговорност "Sparkasse Life", Групата продолжува да поддржува проекти и иницијативи од различни области, како спорт, култура, образование, уметност, финансиска едукација.

Шпаркасе Банка ја вовеле услугата Онлајн депозит со која на клиентите им е овозможено целосно дигитално да отворат депозит во денари или евра, преку мобилната апликација S Banka и NetBanking.

Во 2025 година Групата направи значаен исчекор во модернизација на платежните услуги преку воведување на СЕПА плаќања, овозможувајќи им на клиентите побрзи, поедноставни и економични трансфери кон и од земјите членки на СЕПА. Сите експозитури добија сертификати за работа со Western Union, со што значително се прошири достапноста на оваа услуга за клиентите.

Шпаркасе Банка во текот на 2025 година во рамки на платформата "Vibe On" реализираше бројни активности, проекти и настани насочени кон младите.

Во месецмарт, Групата ја лансирала платформата за млади "VIBE UP" – прва платформа за кариерен раст во земјата, наменета за млади кои сакаат да се развиваат професионално, да стекнат нови вештини и да добијат насоки за својата кариера.

Шпаркасе Банка е членка на групацијата Ерсте и Штаермаркише Шпаркасе, која е една од водечките групации во областа на финансиски услуги во Средна и Источна Европа, а за нејзината стабилност и традиција зборува фактот на непрекинато работење од 200 години. Групацијата опслужува повеќе од 17 милиони клиенти во преку 3.200 експозитури.

Во Македонија, групацијата е застапена со Шпаркасе Банка и Шпаркасе Лизинг и опслужува повеќе од 120.000 клиенти во 35 експозитури.

Групата успешно ја заврши и оваа година со претпазливо управување на наметнатите ризици и оствари поврат на капиталот (RoE) од 11,9% и коефициент на трошоци во однос на приходи (Cost-To-Income) од 47,2%.



Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Групата

Во милиони денари	2024	2025
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	2.770,0	2.958,8
Нето-приходи од провизии	752,5	815,7
Нето-приходи од курсни разлики	318,6	340,3
Нето оперативни приходи	70,3	226,3
Удел во добивката на придружените друштва	56,2	69,8
Исправка на вредноста	-109,6	-354,7
Трошоци за вработените	-827,3	-876,8
Амортизација	-202,4	-280,3
Материјали, услуги и административни трошоци	-562,6	-594,0
Останати расходи од дејноста	-180,9	-191,8
Добивка пред оданочување	2.084,7	2.112,2
Нето добивка	1.792,2	1.826,3
Биланс на состојба		
Вкупна актива	106.820,5	118.096
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Групата	14.408,6	16.316,9
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	32,5%	23,8%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	23,2%	14,8%
Кредити / Депозити	96,4%	100,2%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	54,8%	55,9%
Кредити на население / Бруто кредити	45,2%	44,1%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,2%	1,4%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	19,22%	19,73%
Сопствени средства	15.040,80	16.847,25
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,8%	1,6%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	13,3%	11,9%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	69,8%	67,1%
Нето каматна маргина (нето каматен приход / просечна каматоносна актива)	3,0%	2,9%
Трошоци за плати /Вкупни редовни приходи	20,9%	19,9%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	46,2%	47,2%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	4%	12,0%
Резервации / Бруто кредити	-0,1%	-0,4%
Останати индикатори		
Број на вработени	651	660
Просечен број на вработени	651	657
Актива по просечен број на вработени	164	179
Кредити (бруто) по просечен број на вработени	112	125
Депозити по просечен број на вработени	111	120

2.1. ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје

Во услови на глобални нарушувања на каналите на снабдување, кои доведоа до недостаток на серија на делови за производство на возила и опрема, како и растечко ниво на цени (инфлација) и зголемување на референтните каматни стапки, менаџментот на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје ја прилагоди својата пазарна стратегија со цел да продолжи со успешното работење и силниот раст, при што 2025 година претставува историски најуспешна година од постоењето на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје. Вкупната бруто реализација (TIC) во висина од 54.742.000 евра (2024: 55.296.000 евра) овозможи портфолиото да порасне до износ од 106.858.000 евра (2024: 96.572.000 евра) што претставува раст од +10.7% во споредба со 2024 година. Силен раст е забележан исто така и во бројот на лизинг договорите со 1.698 договори во тек на 2025 година, при што вкупниот број на активни договори достигна 5.342 (2024: 4.742) што претставува зголемување од +12.7%. Сите сегменти од портфолиото имаа позитивен тренд во пораст на финансирањето износ.

Со наведените резултати Шпаркасе Лизинг Доо Скопје растеше побрзо од буџетираното за 2025 во услови кога пазарот сеуште се опоравуваше со побавно темпо од очекуваното, под влијание пред се на сеуште постоечките проблеми во каналите на снабдување на глобално ниво, како и на зголемените пазарни цени на возилата и двоцифрената инфлација и геополитичката нестабилност во Европа и светот.

Притисокот врз каматната маргина беше со зголемен тренд, имајќи ги во предвид условите на пазарот, и покрај позитивните движења на 6M ЕУР. Сепак тимот на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје успеа да ја одржи просечната каматна маргина на висина од 6.00% на новопласираното портфолио (2024: 7,49%). Просечната каматна маргина на целото портфолио беше 6,69% заклучно со 31.12.2025 (2024: 6,67%). Просечните каматни маргини на новопласираното портфолио, како и на целокупното портфолио се едни од највисоките во СЕЕ регионот на Групата.

Особено позитивен развој во текот на 2025 година имаше билансот на успех, со што 2025 година е најуспешна во историјата на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје, со пораст на нето каматни приходи за 44,7% споредено со 31.12.2024. Добивката пред оданочување за 2025 година изнесува 2.782.000 евра (2024: 2.239.000 евра), а нето добивката достигна висина од 2.318.000 евра (2024: 1.865.000 евра).

Сите главни индикатори за 2025 година се стабилни и под контрола: CIR 34,66% (најнизок во СЕЕ регионот на Групата), ROE 21,69% (највисок во СЕЕ регионот на Групата), и NPL ratio од 1,67%. Заклучно со 31.12.2025 Шпаркасе Лизинг Доо Скопје има вкупно 20 вработени.

Во текот на 2025 година, беа организирани голем број кампањи со главните дилери на возила и товарни возила. Фокусот беше насочен кон зголемување на свеста за брендот, зголемување на пазарното учество и можноста за вкрстена продажба со Групата.

Во текот на 2025 година Шпаркасе Лизинг Доо Скопје продолжи со соработката со ЕБРД преку договорите за финансирање склучени во 2023 година, со што остана првата лизинг компанија во регионот и во рамки на Групата која ја користи линијата на ЕБРД за конкурентност на МСП. Исто така, дополнителни напори беа вложени во дигитализација на процесите со воведување на е-фактури и е-архива, како и подобрувања на веб сајтот со вклучување на прилагодлив лизинг калкулатор и можност за он-лајн доставување и превземање документација за аплицирање.

Плановите за 2026 година одат во насока на лансирање на нови продукти во делот на мобилноста, дигитализација на продажните канали, подобрување на организационата ефикасност, како и креирање на мобилна апликација во координација со Групата.

2.2 С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје

Во однос на С-АМЦС 1 и остварувањето на целта за кое е формирано, доградба и продажба на станбениот комплекс, по завршување на сите имотно правни обврски во изминатиот период отпочнати се активности за ликвидација-затворање на Друштвото. Завршена е првата фазана ликвидација преднадлежните институции во Државата, по која ЦР на РМ донесе Решение - Одлука за престанок на работа на друштвото и започнување на постапка за ликвидација и со кое називот на Друштвото е променет во С-АМЦ 1, ДООЕЛ, Скопје, во ликвидација. Пред отпочнување на втората и конечна фаза на ликвидација-затворање, од страна на УЈП на РМ беше побарана вонредна контрола на Друштвото. Контролата е извршена, се чека Записник-Решение за извршена контрола, врз основа на кој/по кој ќе можеме да продолжиме со преземање на дополнителни дејствија за конечна ликвидација-затворање на Друштвото.

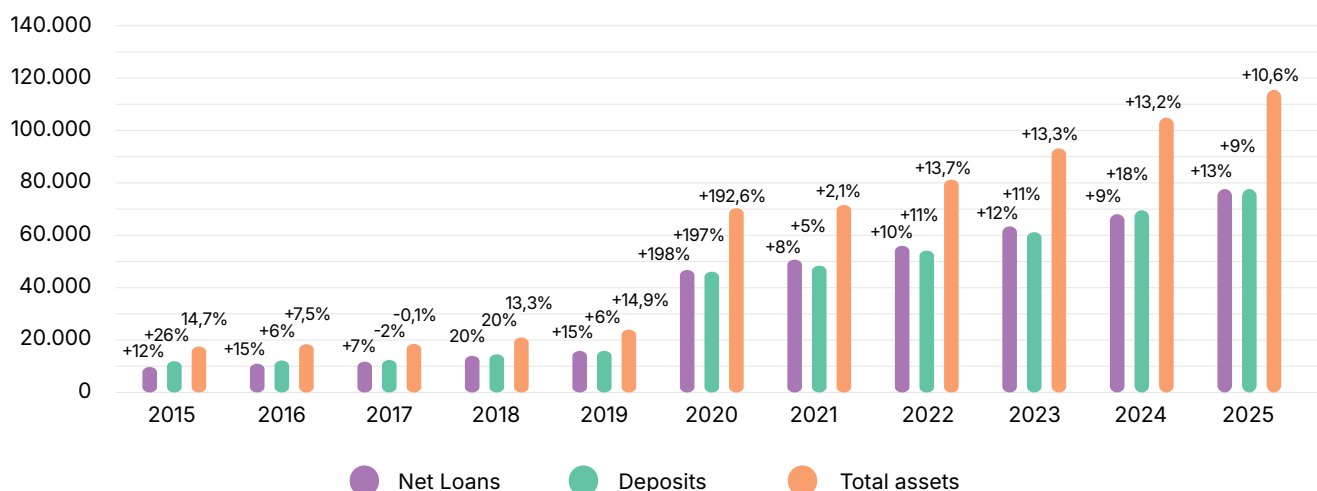
3

ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА ГРУПАТА

3.1. Актива и пасива на Групата

Вкупните средства на Групата на крајот на 2025 година изнесуваат 118.096 милиони денари што е за 9,5% зголемување споредено со минатата година.

Графикон бр. 4 Движење на билансни позиции по години и годишен раст



*Состојбите од 2020 година се интегрирани податоци од двете банки

Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2025 година изнесуваат 25.614 милиони денари и се зголемени во однос на минатата година за 3,5% како резултат на оптимизација на изворите на финансирање и зголемувањето на кредитното портфолио.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2025 изнесуваат 10.705 милиони денари и бележат пораст од 6,9% во однос на минатата година.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 78.763 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 11,8%. Групата ја продолжи успешната соработка со големите компании кои доминираа во кредитниот раст и оваа година, но подржуваше позабрзан и поизразен раст во соработката со мали и средни правни лица.

Табела бр. 2 Структура на кредити според должникот

Во милиони денари	2024	2025	промена %
Правни лица	39.928,2	45.916,8	13,0%
Домаќинства	32.951,8	36.254,9	9,1%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	72.880	82.171,7	11,3%
Намалено за: резервација поради оштетување	-3.384,7	-3.408,7	0,7%
Нето кредити и побарувања од клиенти	69.495,5	78.763,0	11,8%

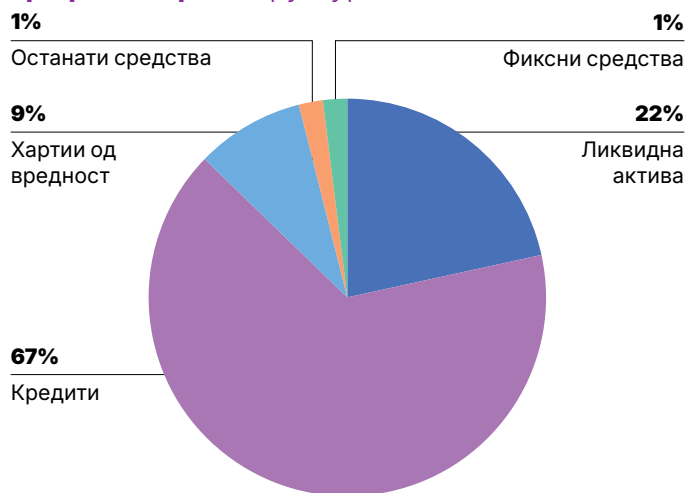
*Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва

Останатите побарувања во износ од 1.017 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

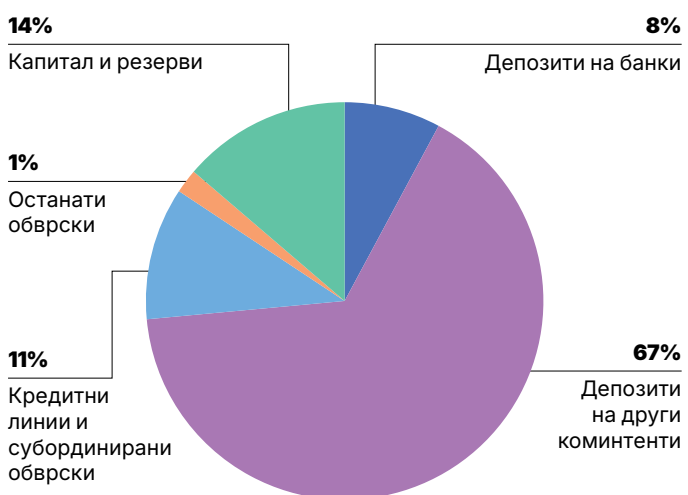
Нематеријалните средства изнесуваат 415,7 милиони денари и се зголемени за 15,2% во однос на минатата година.

Недвижностите и опремата изнесуваат 1.251 милиони денари и се зголемени за 22,9% во однос на минатата година.

Графикон бр. 5 Структура на актива



Графикон бр. 6 Структура на пасива



Вкупните обврски на Групата на 31.12.2025 година изнесуваат 101.779 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 16.317 милиони денари, вкупните извори на средства на Групата изнесуваат 118.096 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 19.782 милиони денари.

Депозитите на правни лица изнесуваат 38.292 милиони денари и бележат зголемување од 7,4% во однос на претходната година. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 48,7%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 51,3%, а истите изнесуваат 40.306 милиони денари и бележат зголемување од 9,2% во однос на претходната година.

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

Во милиони денари	2024	2025	промена %	учество
Правни лица	35.472,5	38.292,0	7,4%	48,7%
Домаќинства	36.591,0	40.305,9	9,2%	51,3%
Вкупно депозити на клиенти	72.063,5	78.597,9	8,3%	100%

*Вклучително и секторите Држава, Останати финансиски друштва и Непрофитни институции

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2025 година изнесува 16.317 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 11,7% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Групата со 16,9%.

Субординираните обврски со 31.12.2025 година изнесуваат 2.242,4 милиони денари.

Групата континуирано одржува висока капитална позиција од 19,73% на крајот на 2025 година, следејќи ја својата стратегија за долгорочно одржување висока стапка на адекватноста на капиталот над регулаторниот минимум од 17,00%.

3.3. Приходи и расходи на Групата

Во 2025 година Групата ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2024	2025	% промена
Нефинансиски друштва	1.738,5	1.728,2	-0,6%
Држава	289,6	432,3	49,3%
Банки	261,7	228,8	-12,6%
Останати финансиски друштва	111,2	163,2	46,8%
Население	1.729,6	1.816,8	5,0%
Вкупно приходи од камата	4.130,6	4.369,3	5,8%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2025 година изнесуваа 4.369,3 милиони денари и бележат пораст од минатата година како резултат на пораст на кредитното портфолио.

Во вкупните приходи учеството на каматата реализирана од население бележи пораст од 5%, додека кај нефинансиски друштва бележиме намалување од -0,6%.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2024	2025	% промена
Нефинансиски друштва	153,7	198,4	29,1%
Држава	0,4	1,9	413,5%
Банки	478,0	412,4	-13,7%
Останати финансиски друштва	345,4	288,4	-16,5%
Население	383,2	509,4	32,9%
Вкупно расходи за камата	1.360,6	1.410,5	3,7%

Расходите по основ на камати на крајот од 2025 година изнесуваат 1.410,5 милиони денари и бележат зголемување од 3,7% на годишна основа.

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход** на 31.12.2025 година изнесува 2.958,8 милиони денари и бележи пораст од 6,4% во однос на минатата година.

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 1.353,8 милиони денари и бележат пораст од 2,4% во однос на минатата година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 538,1 милиони денари и бележат намалување од -5,7% во однос на минатата година.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од

годината изнесува 815,7 милиони денари и забележаа пораст од 7,7% во однос на минатата 2024 година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** со 31.12.2025 година изнесува 340,3 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2024 година забележа зголемување од 6,4% или за 21,7 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2025 година изнесуваат 226,3 милиони денари и забележаа пораст од 68,9% во однос на минатата 2024 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 309,5 милиони денари. Споредено со минатата година бележи пораст од 69,5%.

Трошоците за вработени изнесуваат 876,8 милиони денари. Нивниот износ е зголемен во однос на 2024 година за 5,7%. Бројот на вработени на крајот на 2025 изнесуваше 660 вработени.

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2025 година изнесува 280,3 милиони денари и бележи зголемување од 27,8% на годишно ниво.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2025 година изнесуваат 786,9 милиони денари и бележат зголемување од 5,5% во однос на 2024 година.

Групата ја заврши 2025 година со позитивен финансиски резултат од 2.112,2 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 285,9 милиони денари.

Нето остварената добивка на Групата изнесува 1.826,3 милиони денари (2024:1.792,2 милиони денари).



4 УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Групата има развиен интегриран систем на управување со сите ризици на кои е изложена кој овозможува конзервативен пристап но во исто време ефикасната оценка и антиципација на ризиците што и овозможува на Групата ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите, долгорочно одржливите бизниси и кредитоспособните домаќинства. Групата има интегрирана Стратегија на управување со ризиците која е во согласност со барањата на групацијата но земајќи ги во предвид и локалните аспекти релевантни за управувањето со ризиците.

Активното управување со ризиците и овозможи на Групата задржување на стабилно ниво на квалитет на портфолио и одржување на посакуваното ниво на ликвидност и целосна контрола на сите значајни ризици на кои е изложена. Очекуваните негативни ефекти на квалитетот на портфолиото не се материјализираа во мерка која беше предвидена во буџетот со што стапката на нефункционални кредити забележа пад во однос на претходната година. Ликвидносната состојба е во согласност со очекувањата што е поткрепено и од пазарните движења во услови на зголемени каматни стапки, при што Групата оствари солиден раст на страната на депозитите.

Групата применува прудентна политика на управување со ризиците со цел одржување на нивото на нефункционални кредити на што е можно пониско ниво. Исто така, овој начин на управување со ризиците е да се обезбеди што поголема наплатливост на пласманите, одржување на адекватно ниво на капитална адекватност, управување со останатите ризици во работењето и заштита од непредвидени случувања и евентуални закани од неостварување на планираната политика.

4.1. Имплементација на групни стандарди во управувањето со ризици

Голема поддршка во процесите поврзани со управувањето со ризиците за Групата претставува локалната имплементацијата на значаен дел од Групациските практики, документи и политики од областа на управувањето со ризиците. Во рамките на Risk Governance Framework редовно се исвојуваат нови и се ревидираат постоечките Групациски документи.

Константно се спроведуваа редовен мониторинг на степенот на усогласеност со Групните стандарди и имплементација на утврдените гапови.

4.2. Кредитен ризик

Во фокусот на Управувањето со кредитниот ризик е одржување на стабилен квалитет на портфолиото. Групата успеа да го задржи квалитетот на портфолиото во текот на 2025 година на адекватно ниво и да постигне стапка на нефункционални пласмани на ниво од 1,64% што преставува и намалување во однос на крајот на 2024 кога истата изнесуваше 2,16%. Годишната ја одбележа стабилен раст на портфолиото, контролирано ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното. На страната на реализирањето на наплатата на нефункционалните пласмани целосно се остварија очекуваните резултати што исто така влијаеше позитивно на стапката на нефункционални пласмани.

Во 2025 Групата споредено со буџетираниот износ не го оствари во целост планираниот трошок за исправка на вредност и посебна резерва, односно остварувањето е на ниво од

само 41.5%. Овој позитивен тренд е резултат на остварување на пониско ниво на очекуван прилив на нефункционални пласмани во услови на целосно реализирање на очекуваната наплата.

Од друга страна во 2025, годишната реоценка на параметрите на ризикот имаше позитивно влијание на трошокот за резервирање пред се како резултат на намалување на стапките на ненаплата предизвикано од позитивниот тренд на контролирано ниво на нови нефункционални пласмани во портфолиото на Групата. Исто така во 2025 ефектите од применетата Stage Overlay методологијата од претходни години покажа нето ослободување на резервации како резултат на измени во методолошкиот пристап и оценки на Групацјата.

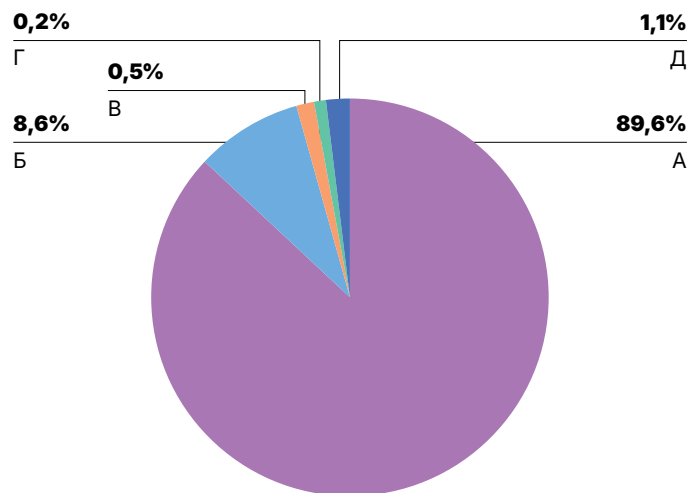
Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Групата, во поглед на учеството на нефункционалните пласмани, покриеноста на портфолиото со соодветно ниво на резервации, концентрацијата на најголемите пласмани, секторската диверзификација, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите.

Со цел навремено признавање на загубите поради оштетување на портфолиото Групата како резултатна најнови анализи со цел антиципирање на можните ризици Групата продолжи да применува т.н. Stage Overlay методологија за подигнување на нивото на посебна резерва кај пласманите во индустриите кои интегрирано на ниво на групацјата се оценети како поризични. Групата исто така користи FLI (forward looking information) во мерењето на очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на очекуваните кредитни загуби се поврзани со макроекономските варијабли: Пораст на БДП, Стапката на инфлација и стапката на невработеност.

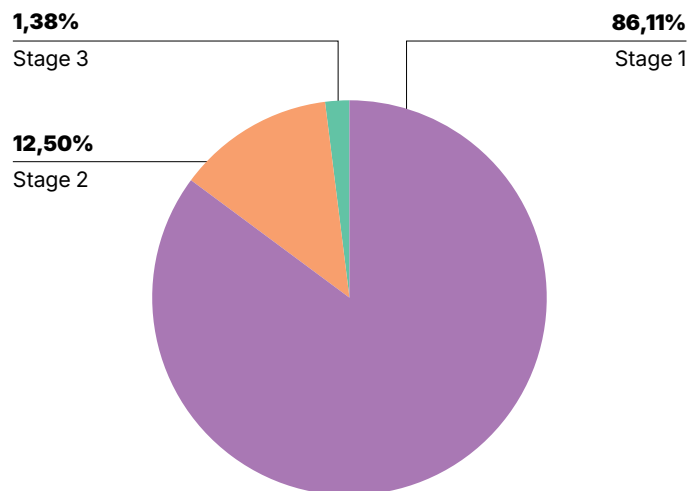
Групата континуирано одржува значајно ниво на покриеност на нефункционалните кредити со вкупни резервации од 248,68% како резултат на остварена ниска стапка на нефункционални пласмани во услови на дополнителна алокација на исправка на вредност.

Графикон бр. 7 Вкупната изложеност на кредитен ризик според ризична категорија

КАТЕГОРИИ НА РИЗИК ПО ЛОКАЛНИ СТАНДАРДИ



КАТЕГОРИИ НА РИЗИК ПО МЕЃУНАРОДНИ СТАНДАРДИ



4.3. Управување со колатерали

Во рамки на функцијата за управување со ризиците Групата има воспоставено функција на управување со колатерали која е одговорна за целокупниот процес на управување со колатералите од аспект на кредитниот ризик. Фокусот на активностите поврзани со управување со колатералите е во насока на одржување и адекватен мониторинг

на квалитетот на колатералите на Групата, одржување на нивото на BASEL II релевантните колатерали на адекватно ниво со цел да се оптимизира користењето на капиталот на Групата преку обезбедување на редовни репроценки на колатералите во портфолиото на Групата.

4.4. Ликвидносен ризик

Во текот на 2025 година Групата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Групата со истите.

Во текот на годината Групата навремено ги сервисираше своите достасани обврски. Стрес тестовите за ликвидносен ризик исто така покажуваат адекватна отпорност на Групата дури и во случај на одредени ликвидносни предизвици.

4.5. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2025 година беше под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот и да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Групата. Групата водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на стратешкиот план на Групата, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

4.6. Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во текот на 2025 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот. Групата активно преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

4.7. Судски спорови против Банката

Заклучно со 31.12.2025 година против Групата се водат вкупно 28 активни постапки со вкупна вредност од 178 милиони денари.

4.8. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2025 Групата управуваше со истиот преку идентификација, проценка, мерење, митигирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Групата го вршеше преку следење на ризичните настани, имплементиран систем на интерни контроли, систем на следење на клучните индикатори на ризикот, додека мерењето на овој ризик се вршеше со примена на пристап на базичен индикатор.

Групата ја спроведе и редовната годишна оценка на ризиците во рамки на Интерниот контролен систем и спроведе тестирање на сценарио анализи согласно интерните акти на Банката. Во рамки на процесот на годишна оценка на надворешните добавувачи на Групата спроведена е и оценка на ризикот на овие активности на Групата. Исто така редовно се следат и акциските планови направени со цел митигација на идентификуваните ризици.

4.8. Процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Согласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Групата во текот на 2025 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Групата поддршка во процесот на управување со ризиците како и одржување на потенцијал на покриеност кој е во согласност со профилот на ризичност, големината и сложеноста на финансиските активности на истата.

Во рамки на овој процес Групата ја спроведе сеопфатната оценка на материјалноста на ризиците и спроведе сеопфатно стрес тестирање. Како дел од процесот на интерната оценка на адекватноста на капиталот Групата го оценува и ризикот од концентрација.

Како материјално значајни ризици за кои Групата во интерниот пристап одвојува капитал се сметаат Кредитниот ризик, Валутниот ризик, Оперативниот ризик, Валутно индуцираниот кредитен ризик, Ризикот од изложеност кон држава, Ризикот од концентрација, Ризикот од неисполнување на стратегијата на Групата и Каматниот ризик.

5 КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Во текот на 2025 година, сегментот на корпоративни клиенти имаше значајна улога во остварувањето на стратешките цели на Групата и во поддршката на реалниот сектор на економијата. Преку проактивен пристап, фокус на долгорочни партнерства и приспособени финансиски решенија, Групата продолжи да ја зацврстува својата позиција како сигурен финансиски партнер за корпоративните клиенти.

Портфолиото на корпоративни кредити бележеше стабилен раст, поттикнат од зголемена побарувачка за инвестициони кредити, кредити за обртни средства и специјализирани производи за ликвидност, вклучително и факторинг и трговско финансирање. Посебен акцент беше ставен на поддршка на инвестиции во дигитализација, енергетска ефикасност и оддржливи проекти.

Групата континуирано ја збогатува својата кредитна понуда со нови кредитни линии кои овозможуваат поголема конкурентност за своите клиенти.

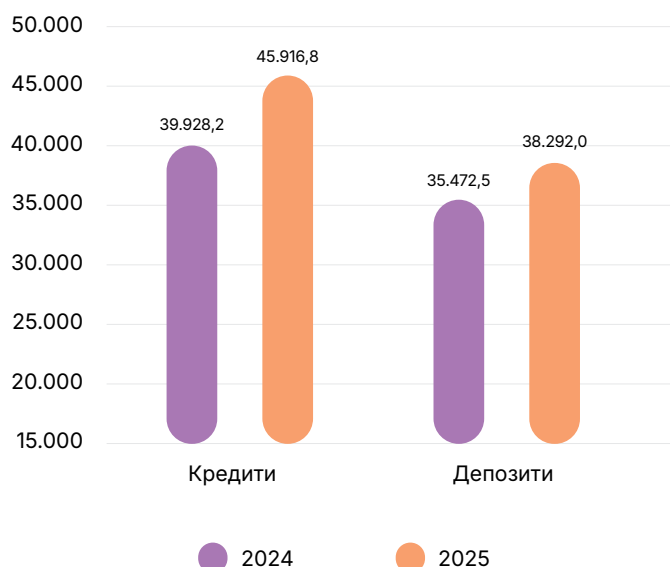
Во 2025 година, Групата продолжи со унапредување на квалитетот на услугите за корпоративните клиенти преку оптимизација на процесите, подобрување на времето на одобрување и исплата, како и преку зајакнување на советодавната улога на корпоративните банкарски тимови.

Управувањето со ризиците остана приоритет, при што кредитното портфолио се карактеризира со задржано високо ниво на квалитет и дисциплиниран пристап во процесите на одобрување и следење. Групата продолжи да ги усогласува своите активности со регулаторните барања и најдобрите пазарни практики.

Со јасна визија за одржлив раст и силна ориентација кон клиентите, Групата ја завршува 2025 година со стабилна основа за понатамошен развој на корпоративниот сегмент и продлабочување на соработката со постојните и нови клиенти.

Од аспект на потенцијалот за нудење услуги, Групата, како членка на голема банкарска групација, ќе продолжи да ги поддржува домашните правни лица во своите операции во земјата и странство. Со присутноста на пазарите на Централна и Југоисточна Европа, на клиентите ќе продолжи да им овозможува брз и економичен пристап на странски пазари во делот на финансиските услуги, но и во делот на деловните контакти во регионот. Воедно, Групата, преку заеднички финансирања со останатите членки на Групацијата, ќе продолжи да поддржува инвестициски проекти од поголем обем.

Графикон бр. 8 Кредити и депозити на правни лица (во милиони денари)



6 РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА

Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година посветено работеше на подобрување на корисничкото искуство, прилагодување на палетата на производи кон потребите на граѓаните, дигитализација на дел од своите услуг како и интерна реорганизација.

Сето ова придонесува кон стабилно присуство и учество на пазарот но и на квалитетот и брзината на услугите кон клиентите. Препознаеност на Групата како сигурен и доверлив партнер кој со своите иновативни производи се стреми на задоволување на клиентските барања во модерно време. Се посветивме и на зајакнување на каналите на продажба како и на зголемување на ефикасноста на повеќе процеси преку нивна оптимизација.

Постоечкиот Контакт Центар го надградивме во Сервисен Центар каде не само што се слеваат прашања од клиентите туку и од страна на експозитурите. Овозможивме организација која брзо и ефикасно наоѓа решенија и одговори на барањата од клиентите.

Оформивме и дел за оперативна поддршка на експозитурите кој исто така е во служба на брзо и ефикасно решавање на клиентските барања. Со ова се овозможи зголемување на ефективното време на продажната мрежа за продажби а притоа навремено да се одговорени барањата на клиентите.

Во рамки на секторот за физички лица назначивме интерни тренери кои на ефикасен начин работат на зголемување на знаењата, унапредување на квалитетот на работењето и обезбедување на усогласеност со интерните процедури и стандарди. Преку пренос на практични знаења и искуства, интерните тренери овозможуваат континуирано учење како и побрзо прилагодување на нововработените и примена на најдобрите практики во секојдневното работење.

Овој пристап придонесува за унифицирано разбирање на процесите, зголемена ефикасност и подобар квалитет на услугите.

Воедно се поттикнува развој на внатрешните таленти и се зајакнува организациската култура на знаење и соработка.

Продолживме кон прилагодување и осовременување на нашата мрежа на експозитури

во насока на ефикасно, пријатно и доверливо услужување на клиентите согласно поставените стандарди на нашата Групација. Реновирани и реалоцирани се неколку експозитури. Осовременувањето е во насока на дигитализација на постоечките Експозитури со што се овозможува брзо и едноставно завршување на дел од трансакциите.

Во 2025 година, продолживме со проектна активност за централизација и оптимизација на процесите во Експозитурите, која доведе до зголемување на ефикасноста во работењето.

Спроведуваме таргетирана продажба на производи со креирање на директни понуди до одредени групи на клиенти. Ги прошируваме континуирано каналите по кои вршime продажби со цел поголема достапност до клиентите. Поставивме систематски пристап кон неклиенти на Групата преку јасна поделба на улоги, пристап и начин на комуникација и презентација. Продолжи аквизицијата на новите клиенти преку искористување на потенцијалите во постоечкото корпоративно портфолио и со Програмата за Мобилни Банкари.

Во текот на изминатата година, Групата продолжи со стратегијата за поддршка и финансиска инклузија на младите, овозможувајќи дополнителни поволности за овој сегмент, овој пат лансирајќи го Vibe On флекси депозит, прв и единствен депозит на пазарот наменет за млади од 18 до 29 години. Производот нуди висока флексибилност преку неограничени уплати и исплати, можност за дополнителни уплати и исплати без губење на камата, целосна слобода клиентот сам да одлучи кога и колку ќе штеди.

Воведувањето на овој производ ја засили нашата позиција како Група која се грижи за младите и нивните специфични потреби.

Како дел од дигиталната стратегија и насоката за зголемување на самостојното користење на услугите, Групата ја воведо услугата Онлајн депозит. Преку мобилната апликација S Banka и NetBanking, клиентите добија можност целосно дигитално да отворат депозит во денари или евра, без потреба од посета на експозитура.

Отворањето се изведува брзо и безбедно со користење на дигитална автентикација преку

OneID, со што значително се подобрува удобноста и достапноста на услугата.

Услугата беше проследена со промотивни каматни стапки за депозити во МКД и ЕУР, што придонесе за зголемена употреба на дигиталните канали и дополнително ја засили транзицијата кон современи и флексибилни решенија за штедење.

Во 2025 година Групата направи значаен исчекор во модернизацијата на платежните услуги преку воведување на СЕПА плаќањата, овозможувајќи им на клиентите побрзи, поедноставни и економични трансфери кон и од земјите членки на СЕПА.

Оваа услуга носи значително пониски провизии, пократки рокови за извршување и повисока ефикасност во меѓународните плаќања, што претставува важен чекор кон целосна интеграција со европските платежни стандарди.

Паралелно со имплементацијата на СЕПА, Групата на своите клиенти им овозможи уште поповолни услови за брзи трансфери во рамките на ERSTE и Шпаркасе групацијата. Ова дополнително ги олесни меѓугрупациски плаќања и ја зајакна конкурентноста на Групата во делот на меѓународните трансакции.

Дополнително, сите експозитури добија сертификати за работа со Western Union, со што значително се прошири достапноста на оваа услуга за клиентите. Со тоа се овозможи побрза, пофлексибилна и посеопфатна поддршка за трансфери на средства кон и од странство, придонесувајќи за подобро и поквалитетно клиентско искуство.

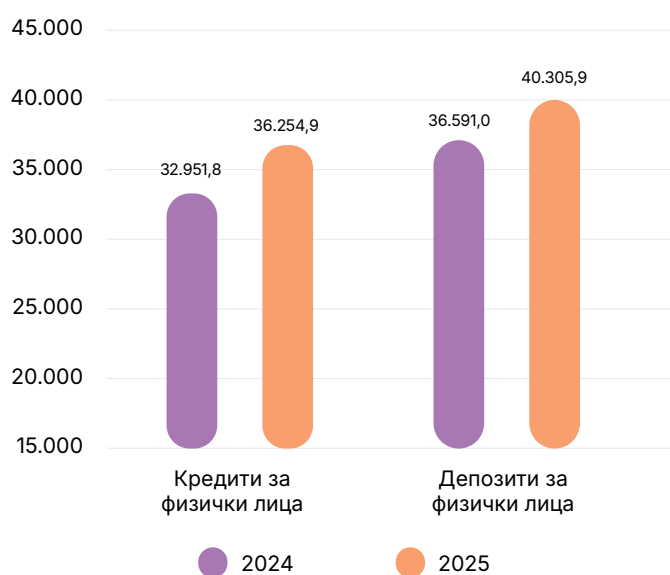
Изминатата година, активно работевме на воведување на нови и современи Извештајни алатки кои ни овозможуваат прецизно и навремено известување.

Во 2025 година отпочнавме и процес на воведување на CRM алатка. Истата ќе овозможи квалитетно менаџирање на продажбите, подобрена грижа за клиентите а воедно и олеснување на работата на вработените во мрежата на експозитури на Групата.

Севкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2025 година изнесува 36.254,9 милиони денари и забележа раст од 9,1% во однос на кредитното портфолио на крајот на 2024 година. Во 2025 година, споредбено со 2024 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај потрошувачките кредити за 11%, додека кај станбените кредити забележан е пораст за 9%.

Во делот на депозитите на физички лица, акцентот беше ставен на зголемување на портфолиото. Продолживме да ги стимулираме добрите навики за штедење, промовирајќи ја својата долгогодишна традиција на стабилност и доверба. Дополнително, и кај депозитното продуктно портфолио ги следиме барањата од клиентите и во таа насока вршиме оптимизација и унапредување. Салдо на депозити на физички лица со крајот на годината изнесува 40.305,9 милиони денари и забележа раст од 9,2% во однос на депозитното портфолио во претходната година.

Графикон бр. 9 Кредити и депозити на физички лица (во милиони денари)



Графикон бр. 10 Структура на редовните кредити на население (во милиони денари)



7

АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ

Вотекот на 2025 година, Шпаркасе Банка АД Скопје продолжи со остварување стабилни и одржливи резултати во доменот на финансиските пазари, дополнително зацврстувајќи ја својата пазарна позиција и улога како една од водечките банки во Република Северна Македонија. Активностите беа спроведувани во согласност со стратешките групациски насоки, со силен фокус на прудентно управување со ризиците, ефикасна алокација на ликвидноста и континуирана поддршка на клиентските потреби.

Тргување со девизи

Во сегментот на девизното работење, Групата оствари раст на прометот во корпоративниот сегмент од 7,8% во однос на претходната година. Истовремено, Групата го задржа значајното пазарно учество во девизниот платен промет со правни и физички лица, кое изнесува 19,56%, како и високото пазарно учество во меѓубанкарското тргување со девизи од 32,4%. Овие резултати ја потврдуваат позицијата на Шпаркасе Банка како релевантен и доверлив учесник на девизниот пазар, со конкурентни услови и високо ниво на услуга за клиентите.

Управување со ликвидност

Во текот на годината, Дирекцијата за тргување и финансиски пазари, во тесна координација со Комитетот за управување со оперативната ликвидност, обезбеди одржување на оптимално ниво на денарска и девизна ликвидност. Ова овозможи непречено извршување на финансиските трансакции на клиентите, стабилна поддршка на кредитните и депозитните активности, како и остварување на деловните цели на Групата.

Воспоставениот систем за управување со ликвидноста овозможува ефикасно мерење, следење и контрола на ликвидносноста позиција, како и навремено донесување одлуки во согласност со регулаторните барања и интерните политики за управување со ликвидносниот ризик, усогласени со групациските практики.

Пласмани на вишоци на ликвидност

Вишоците на ликвидност Групата ги лансираше на пазарот на пари, преку вложувања во благajнички записи, државни записи, како и во домашни и странски обврзници со соодветен инвестициски рејтинг. Пласманите беа реализирани во различни валути и рочности, во зависност од потребите за рочна и валутна усогласеност на активата и пасивата на билансот на состојба.

Со оглед на нивото на ликвидност во текот на годината, вложувањата во благajнички записи беа одржувани на максимално распределеното ниво, согласно пропорционалната распределба на понудата дефинирана од Народната банка на Република Северна Македонија. Вложувањата во државни и странски хартии од вредност се реализираа во согласност со стратегијата на Групацијата за сигурно и ефикасно управување со ликвидните средства.

Услуги со хартии од вредност и меѓународни пазари на капитал

Во делот на услугите со хартии од вредност, особено во сегментот на тргување на меѓународните пазари на капитал, Групата и во 2025 година ја задржа лидерската позиција на домашниот пазар, со пазарно учество од околу 42%. Шпаркасе Банка останува банка-чувар на најголемиот пензиски фонд во земјата – КБ Прв Пензиски Фонд, со вкупна актива од над 1,5 милијарди евра.

Во текот на 2025 година, Групата дополнително ја прошири својата старателска улога и стана банка чувар и на инвестициските фондови управувани од ОПФОЛИО Инвестиции АД Скопје, новоосновано друштво за управување со инвестициски фондови. Со ова, Групата ја потврди својата водечка позиција во сегментот на старателски услуги и довербата од страна на нови пазарни учесници во развојот на домашниот пазар на капитал.

8 МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Насочена кон реализација на својата стратегија и исполнување на поставените цели, во текот на 2025 година Шпаркасе Банка ја продолжи и дополнително ја унапреди својата комуникациска платформа „Верувај во иднина“, прилагодувајќи ја на современите трендови, новите потреби на клиентите и динамиката на пазарот. Со јасна визија за раст и развој, Групата продолжи да се стреми кон позиционирање меѓу водечките банки на македонскиот пазар, поставувајќи високи стандарди во квалитетот на услугите, иновациите и пристапноста.

Во текот на годината, Шпаркасе Банка успешно го зацврсти својот имиџ и дополнително ја зајакна својата позиција како релевантен и препознатлив играч на конкурентниот банкарски пазар. Преку конзистентна, автентична и јасна комуникација, Групата ги претставуваше своите производи, услуги и вредности на начин кој создава доверба, блискост и препознатливост кај различните целни групи.

Во 2025 година, маркетинг стратегијата имаше значајна улога во поддршката на бизнис целите, зголемувањето на пазарниот удел и градењето на јасен, современ и диференциран идентитет на Шпаркасе Банка.

Активностите беа насочени кон:

- креирање и реализација на релевантни и влијателни кампањи кои поттикнуваат доверба, лојалност и ангажман кај клиентите;
- зајакнување на позицијата на Групата како институција која нуди високо ниво на услуга и исклучително корисничко искуство;
- континуирано унапредување на процесите и комуникацијата со цел побрза, поефикасна и потранспарентна поддршка на клиентите;
- поддршка на иновациите и дигиталните решенија кои носат реална вредност и го олеснуваат секојдневието на корисниците;
- позиционирање на Шпаркасе Банка како банка

што активно ги поддржува младите и развива производи и услуги прилагодени на нивните актуелни финансиски навики и потреби.

Преку платформата „Верувај во иднина“, Шпаркасе Банка и во 2025 година продолжи да ја гради својата приказна за успех, фокусирана на доверба, стабилност, визија и долгорочни партнерства со клиентите. Воедно, 2025 година имаше и особено значење за Шпаркасе Банка АД Скопје, како година во која се одбележува значајниот 200-годишен јубилеј на матичната групација Штаермеркише Шпаркасе – два века традиција, стабилност, одговорно банкарство и посветеност кон заедницата. Овој јубилеј дополнително ја зацврсти позицијата на Групата како дел од силна, реномирана и долгорочно ориентирана европска банкарска групација.

Почетокот и текот на годината беа обележани со комуникациски и имиџ активности кои ја нагласија посветеноста на Групата кон клиентите и нивните реални потреби, но и со активности поврзани со одбележувањето на овој значаен јубилеј. Грижата за клиентите остана во фокусот на сите активности, а нивното задоволство беше водилка при креирањето на секое решение, услуга и кампања. Континуираната работа на унапредување на понудата и прилагодување на производите кон пазарните услови овозможи Групата да понуди стабилни, конкурентни и атрактивни решенија, со цел да обезбеди сигурност и финансиска предвидливост за своите клиенти.

Политиките на Шпаркасе Банка беа насочени кон одговорно планирање, долгорочни решенија и проактивен пристап кон предизвиците на современото банкарство. Фокусот беше ставен на иновативни модели, дигитализација и подобрување на корисничкото искуство, со јасна цел – да се одговори на потребите на денешницата и да се создаде цврста основа за идниот раст, во духот на вредностите и традицијата што ги носи групацијата Штаермеркише Шпаркасе.

Шпаркасе Банка и во 2025 година остана доследна на својата заложба да инспирира доверба, оптимизам и сигурност, нудејќи квалитетни, релевантни и конкурентни производи и услуги, креирани според реалните потреби на клиентите и динамиката на пазарот.

Во текот на 2025 година, Шпаркасе Банка реализираше бројни активности, проекти и настани насочени кон младите, заедницата, културата, спортот и дигиталниот развој, со јасна цел – создавање долгорочна вредност, поддршка на општеството и градење силна и емотивна врска со различните целни групи.

Поддршка на младите и нивниот развој

Во 2025 година, Групата формираше посебен тим за Сегмент млади координиран во рамки на Службата за маркетинг и комуникации, предводен од специјалист за Сегмент млади. Тимот има за цел стратешко управување и развој на понудата за млади клиенти, преку анализа на нивните потреби, унапредување на производите и услугите, иницирање таргетирани кампањи и партнерства, како и јакнење на имиџот на Групата како релевантен финансиски партнер за младата популација. Активностите на тимот се реализираат согласно усвоен годишен оперативен план, усогласен со деловните цели и приоритети на Групата. Крајната цел е унапреден квалитет на услугите за младите клиенти и максимизирано задоволство кај овој сегмент.

Во месец март, Шпаркасе Банка ја лансираше платформата за млади VIBE UP – прва платформата

за кариерен раст во земјата, наменета за млади кои сакаат да се развиваат професионално, да стекнат нови вештини и да добијат насоки за својата кариера.

Во рамки на платформата Vibe On, во мај и јуни беше реализирана големата наградна игра „Бајбај на EXIT“, наменета за сите корисници на Vibe On пакетот за млади, со атрактивни награди – „Патувања на EXIT“ и парични награди и силен ангажман на младата публика.



На почетокот на јуни, како една од најкреативните и највпечатливи герила активности, се реализираше VIBE ON BUS PARTY – уникатна забава во автобус, целосно наменета за младите, која предизвика големо внимание и позитивни реакции од младите.

Во септември, со цел дополнително да се зајакне



комуникацијата со младата публика, Шпаркасе Банка го отвори новиот Instagram профил Vibe On, целосно посветен на млади од 15 до 25 години, со автентична, динамична и релевантна содржина.

Финансиска едукација и најмладите

Како еден стратешки пила на Групата, финансиската едукација за младите и новите генерации е клучен стожер во комуникациите.

Преку првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади VibeOnEdu.mk, на Шпаркасе Банка, која ја лансиравме декември 2024 година, се едуцираат повеќе од 2000 млади лица.

Самата платформа нуди бесплатни курсеви и сертификати на тема лични и бизнис финансии. Преку оваа платформа се реализираат и годишни едукативни каравани со работилници за финансијска едукација низ факултети и студентски организации низ државата. Дополнително организирана е и конференција во чест на 1 година од лансирањето на платформата во соработка со Блумберг Адрија, Македонска Берза и Економски Факултет Скопје. Оваа платформа беше истакната како најдобра Sparkasse Life иницијатива за 2025 година.

Ако погледнеме кои се активностите за најмалите, во септември, беше потпишан договор за соработка со „Светот на Биби“, како најава за голем проект за финансиска едукација за најмалите. Во рамки на оваа соработка беше

креирана едукативната сказна и сликовница „Медената авантура на Биби и Боби“, наменета за забавно и разбирливо воведување на децата во светот на финансии.

Веселиот почеток на учебната година беше одбележан со Медо Штедо и концерт на „Златно славејче“ засите првачиња, како дел од заложбата на Групата да создава позитивни и незаборавни искуства за најмладите.



Во месецот на штедење, повеќе од 4.500 дечиња учеа со Шпаркасе Банка, при што беа посетени над 100 училишта и градинки низ државата. Активностите беа насочени кон развивање на навики за штедење и одговорно управување со пари уште од најмала возраст.

Култура, уметност и заедница

Во јуни се одржа традиционалната Меѓународна ликовна колонија „Вевчански видувања 2025“, спонзорирана од Шпаркасе Банка и платформата за општествена одговорност Sparkasse Life, со што Групата уште еднаш ја потврди својата поддршка за уметноста и културното творештво.



Во соработка со Skopje City Mall и Cineplexx, од 2 јули до 5 септември беше организиран Rooftop Open Air Cinema – кино на отворено со уникатно уживање во светски блокбастери и домашни филмски класици. Корисниците на Vibe On картичка имаа можност да уживаат во 1+1 гратис проекции, коктели, изненадувања и награди.



Во октомври, Шпаркасе Банка го организираше големиот корпоративен настан „200 години заедно создаваме иднина“ во Националната опера и балет, со кој заедно со клиентите, партнерите и пријателите беше одбележана 200-годишнината на матичната групација. Публиката уживаше во премиерни изведби на познати македонски песни во современи аранжмани, симболично претставувајќи ја филозофијата на Групата – негување на традицијата и создавање на иднината.

Спорт и активен живот

Во мај се реализираше најголемиот адреналински спортски настан „SPARKASSE LIFE – ПРВ ДО ВРВ 2025“, кој собра голем број учесници и љубители на спортот, промовирајќи здрав начин на живот, тимски дух и истрајност.



Во јубилејната година – 200 години од основањето на Steiermärkische Sparkasse и 200 години од раѓањето на Јохан Штраус II, Шпаркасе Банка официјално ја започна соработката со Националната опера и балет преку платформата Sparkasse Life. Во чест на овој јубилеј, на 5 јули беше организиран свечен, бесплатен концерт на платото пред НОБ, посветен на делата на Штраус, отворен за сите граѓани.



Шпаркасе Банка АД Скопје и Кошаркарската федерација на Северна Македонија го официјализираа своето партнерство, при што Првата женска кошаркарска лига го доби името „Sparkasse Life Прва лига жени“. Со оваа соработка, Групата стана генерален спонзор и поддржувач на еднаквост, инклузивност и долгорочен развој во спортот.

Општествена одговорност и хуманост

Во мај, Шпаркасе Банка ја доби наградата за општествена одговорност од „Убавина и здравје“, како признание за 50 реализирани проекти и над 200.000 евра поддршка за заедницата.

Преку платформата Sparkasse Life, Групата започна нова значајна соработка со Црвениот крст на Република Северна Македонија, со цел поддршка на волонтерите. Поддршката вклучува аквизиција на нови волонтери, нивна обука и опремување со летна и зимска опрема, како и комплекти за прва помош.

Дигитални проекти

Вотекот на 2025 година, Шпаркасе Банка продолжи интензивно да инвестира во дигиталниот развој и унапредување на корисничкото искуство, со фокус на едноставност, достапност и сигурност.

Беше претставен новиот, подобрен изглед на S-BANKA мобилната апликација, со освежен интерфејс, појасна навигација и унапредени функционалности, кои овозможуваат побрзо, поинтуитивно и поефикасно користење на

дигиталните услуги. Редизајнот е резултат на анализа на навиките и потребите на корисниците, со цел да се обезбеди современо и пријатно дигитално искуство.

Во насока на дополнително поедноставување на банкарските процеси, Шпаркасе Банка ја воведе и услугата Онлајн депозит, која им овозможува на клиентите целосно дигитално орочување на средства, без посета на експозитура. Оваа услуга претставува значаен чекор кон дигитализација на традиционалните банкарски производи и нуди брзина, удобност и флексибилност во управувањето со личните финансии.

Со овие дигитални унапредувања, Шпаркасе Банка уште еднаш ја потврди својата ориентација кон иновации и создавање практични решенија кои го олеснуваат секојдневието на клиентите.

Бизнис заедница и традиционални настани

Во ноември, се одржа традиционалното 12-то издание на ERSTE BREAKFAST 2025, како платформа за вмрежување, размена на идеи и јакнење на односите со бизнис заедницата.



Што ја одбележа 2025 година?

2025 година беше исклучително значајна и историска година за Шпаркасе Банка АД Скопје, како дел од големото семејство на Steiermärkische Sparkasse, по повод одбележувањето на 200 години од основањето на матичната групација.

Два века традиција, стабилност, визија и доверба беа прославени преку низа внимателно осмислени комуникациски, корпоративни, културни и општествено одговорни активности, со кои Шпаркасе Банка ја зацврсти својата позиција како Група што ги негува вредностите

на минатото и активно ја гради иднината.

Во текот на целата година, јубилејот „200 години заедно создаваме иднина“ беше централна тема во комуникацијата на Групата, присутна преку брендинг материјали, дигитални кампањи, медиумски активности, настани и спонзорства. Преку оваа платформа, Шпаркасе Банка ја истакна силата на традицијата, стабилноста на групацијата и ориентацијата кон иновации и современи решенија.

Како дел од јубилејните активности, беше реализирана и значајна медиумска кампања, вклучувајќи и мега интервју со Санел Кустурица, под наслов „200 години традиција што создава иднина“, објавено во медиумот Економија и Бизнис.

Во интервјуто, Кустурица ја нагласи визијата за иднината на банкарството како хибридна – дигитална, но управувана од човекот, што директно се надоврзува на филозофијата и стратешката ориентација на Шпаркасе групацијата.

Во јубилејната година, Шпаркасе Банка официјално ја започна и соработката со Националната опера и балет, преку платформата за општествена одговорност Sparkasse Life. Во чест на 200-годишнината на Steiermärkische Sparkasse и 200 години од раѓањето на Јохан Штраус II, на 5 јули беше организиран свечен, бесплатен концерт на платото пред НОБ, посветен на музичкото наследство на Штраус, отворен за пошироката јавност.

Круна на јубилејните активности беше големиот корпоративен настан „200 години заедно создаваме иднина“, одржан во октомври во Националната опера и балет. На овој ексклузивен настан, заедно со клиентите, партнерите и пријателите, Шпаркасе Банка одбележа 200 години визија, стабилност и заедништво. Публиката уживаше во премиерни изведби

на познати македонски песни во современи аранжмани, кои на симболичен начин ја претставија филозофијата на Групата – негување на традицијата и создавање на иднината.

Преку сите овие активности, 2025 година се врежа како година во која Шпаркасе Банка не само што одбележа значаен јубилеј, туку и силно ја потврди својата улога како модерна, одговорна и визионерска банка, дистинктивно позиционирана меѓу водечките финансиски институции во земјата.

8.1. Промоција на нови производи

2025 година се карактеризираше со еволуција и освежување на комуникацијата за промоција на производите на Шпаркасе Банка, при што клучен фокус и понатаму остана фиксноста и финансиската предвидливост како една од најсилните диференцијални предности на Групата на конкурентниот пазар. Комуникациските активности беа насочени кон јасни, разбирливи и емоционално силни пораки, кои одговараат на реалните потреби на клиентите.

Кредити – фиксност, сигурност и големи планови

Во текот на 2025 година, Шпаркасе Банка реализираше повеќе кампањи за промоција на потрошувачките, станбените и хипотекарните кредити, со јасна порака за стабилност и мир во планирањето на личните финансии.

Со кампањата „Сè тече, сè се менува, само каматата фиксна останува“, Групата понуди нови промотивни услови за потрошувачки и станбен кредит, истакнувајќи ја фиксната каматна стапка како клучна вредност за клиентите.

SPARKASSE
Bank

Стилот се менува,
КАМАТАТА ФИКСНА ОСТАНУВА!

ПОТРОШУВАЧКИ
КРЕДИТ

ФИКСНА
КАМАТНА СТАПКА
од 4,9%

Потрошувачки кредит со фиксна каматна стапка почнувајќи од 4,9 % и рокови на отплата до 95 месеци.

sparkasse.mk

SPARKASSE
Bank

Стилот се менува,
КАМАТАТА ФИКСНА ОСТАНУВА!

СТАНБЕН
КРЕДИТ

ФИКСНА
КАМАТНА СТАПКА
од 3,19%

Станбен кредит во евра со фиксна каматна стапка почнувајќи од 3,19 %. Можност за фиксирање на каматната стапка до 10 години.

sparkasse.mk

ДОБРА НОЌ

SPARKASSE
Bank

**Со ФИКСНА РАТА
мирно се спие!**

Станбен кредит
со фиксна
каматна стапка
до 10 години.

ФИКСНА
каматна стапка
до 10 години

Износ до 400.000 ЕУР
Период на отплата до 360 месеци.

**Хипотекарен
кредит** со фиксна
каматна стапка
до 10 години.

ФИКСНА
каматна стапка
до 10 години

Износ до 400.000 ЕУР
Период на отплата до 240 месеци.

sparkasse.mk

SPARKASSE
Bank

**Потрошувачки
кредит за ГОЛЕМИ
планови!**

**До
2.400.000
денари**

**ФИКСНА
камата** **БЕЗ
жиранти** **БЕЗ
хипотека**

sparkasse.mk

Дополнително, преку кампањата „Добра ноќ. Со фиксна рата мирно се спие!“, беа промовирани станбените и хипотекарните кредити, нагласувајќи ја сигурноста и спокојството што ги носи фиксната рата на долг рок.

Во сегментот на потрошувачки кредити, Групата го истакна и производот „Потрошувачки кредит за големи планови“, со износ до 2.400.000 денари, наменет за реализација на значајни лични цели и потреби.

Депозити

Во 2025 година, значаен фокус беше ставен и на промоцијата на депозитните производи, преку повеќе таргетирани кампањи за различни сегменти.

Со кампањата „ШПАРКАСТИЧНО е да си во ПЛУС“, беше промовиран Депозит Плус, како атрактивно решение за штедење со поволни услови и стабилен принос.

Во насока на дигитализација, беше реализирана кампањата „Каде се кријат парите по дома?“, со која се промовираше Онлајн депозитот, овозможувајќи целосно дигитално орочување без посета на експозитура.

За најмладите, Групата ја реализираше кампањата „Штедиме заедно, растеме безгрижно“, наменета за Детски депозит Плус, со цел поттикнување навики за штедење уште од најрана возраст.

Во рамки на понудата за млади, беше промовиран и Vibe On Флекси депозит, преку кампањата „Твој ритам, твој депозит“, прилагоден на динамичниот начин на живот и финансиските навики на младата популација.

Картички, дигитални алатки

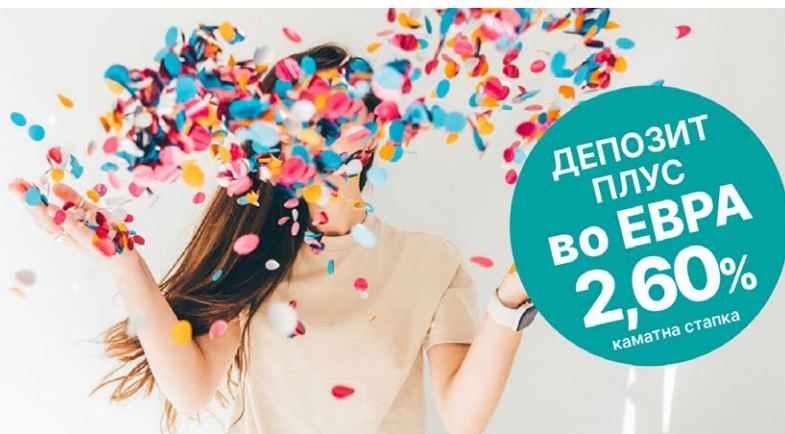
Во делот на секојдневното плаќање и дигиталните услуги, 2025 година беше обележана со неколку препознатливи кампањи.

Со кампањата „Прескокни го редот со S-Ban-ка“, беше промовирана новата, редизајнирана S-BANKA мобилна апликација, со фокус на брзина, едноставност и целосна контрола врз финансиите.

Преку кампањата „Недела на Шпаркасе Банка на Корпа“, беа промовирани сите дебитни и кредитни картички на Групата, со посебни поволности за корисниците.

SPARKASSE 
Bank

**ШПАР
КАСТИЧНО
е да си во
ПЛУС!**



Во рамки на Rooftop Open Air Cinema, беше реализирана кампањата „Vibe On 1+1“, каде корисниците кои плаќаа со Vibe On картичка добиваа уште една карта гратис, дополнително зајакнувајќи ја поврзаноста на брендот со младите и урбани настани.

Поддршка за студенти и млади

Како дел од заложбата за поддршка на образованието и младите, беше реализирана и кампањата „Купи лаптоп со студентски ваучер“, наменета за студентите кои со ваучер за ИТ

опрема и доплата со Шпаркасе картичка можеа да купат лаптоп и да добијат подарок во СЕТЕК.

ИСТРАЖУВАЊЕ НА ПАЗАРОТ И УНАПРЕДУВАЊЕ НА КВАЛИТЕТОТ НА УСЛУГА

Службата за обезбедување квалитет на услуга во 2025-та година опфати значајни активности спроведени во текот на годината, насочени кон унапредување на квалитетот на услугата и развојот на вештините на вработените во Групата.

SPARKASSE 
Bank

ОТВОРИ
**ОНЛАЈН
депозит**

**Пари
во вазна
не растат :)**

Штеди во банка со 200 години традиција во штедење!

**ОНЛАЈН ДЕПОЗИТ
во ДЕНАРИ**
за 25 месеци со
2,80% каматна стапка

**ОНЛАЈН ДЕПОЗИТ
во ЕВРА**
за 25 месеци со
2,10% каматна стапка

sparkasse.mk

SPARKASSE 
Bank

ФИКСНА
каматна стапка
2,80 %
за МКД

**ТВОЈ
РИТАМ!
ТВОЈ
ДЕПОЗИТ!**

**Vibe
On**

ОТВОРИ VIBE ON ФЛЕКСИ ДЕПОЗИТ!
Прв и единствен депозит за млади!
Штеди, дополнувај и повлекувај пари кога сакаш!

Во текот на 2025 година, особено се издвојуваат следниве клучни истражувања спроведени на пазарот за унапредување на квалитетот на услуга:

- Истражување Mystery calls и visits спроведено во два брана;
- Омнибус истражување;
- CSI истражување за задоволството на корпоративните клиенти и клиентите од население спроведено во еден бран.

Одржани интерни обуки за нововработени

Спроведени беа обуки за нововработени лица во Групата, со акцент на нивен професионален развој, придржување кон корпоративните

стандарди, стекнување на доби практики во Групата како и корисничко искуство и квалитет на услуга. Преку обуките се зајакнуваат комуникациските вештини на вработените, се поттикнува проактивен пристап при решавање на проблеми и постапување по поплаки, како и ефективно справување со различни ситуации во секојдневната комуникација со клиентите. Истовремено, се поддржува усогласувањето со корпоративните стандарди, примената на нови технологии и развојот на корпоративната култура.

Обуките поврзани со корисничко искуство и квалитет на услуга имаат значајна улога во обезбедување конзистентна и професионална услуга, придонесувајќи кон зголемено задоволство и доверба кај клиентите, како и одржлив развој на Групата.



9

КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Во текот на 2025 година, Шпаркасе Банка продолжи со континуиран развој и унапредување на своите општествено одговорни практики преку платформата Sparkasse Life. Платформата претставува сеопфатен и систематизиран пристап кон спроведување на Стратегијата за одржливост на Групата, насочен кон поддршка на приоритетни области кои имаат суштинско значење за заедницата и животната средина. Sparkasse Life ги интегрира сите активности на Групата поврзани со заштита на природата, поттикнување на економски раст и просперитет, развој на културата и уметноста, унапредување на здравјето и благосостојбата на луѓето, како и промоција на финансиската писменост и едукација.

Водена од мотото #ВерувајВоИднината, платформата Sparkasse Life создава цврста основа за долгорочни и позитивни општествени промени, охрабрувајќи ги поединците и организациите активно да придонесуваат кон изградба на подобро утре. Преку оваа платформа, Шпаркасе Банка јасно го изразува својот ангажман кон поддршка на заедницата, зачувување и развој на културните вредности и создавање стабилна и одржлива економија. Секој сегмент на Sparkasse Life е внимателно насочен кон постигнување одржливи резултати, кои не само што одговараат на потребите на денешницата, туку и ги поставуваат темелите за идните генерации.

Спонзорства, Донации и Настани

Во 2025 година од буџетот за спонзорства и донации поддржавме над 40 различни проекти и настани од повеќе области и тоа: спорт, култура, образование, социјална инклузија.

Шпаркасе Банка во текот на 2025 година поддржа разни фестивали. Тука се: Џез фестивалот во Битола, уште едно спектакуларно издание на „Охридско Лето“, многу значајно за домашната



културно уметничка сцена. Од областа на културата и уметноста ги и Виенскиот бал и концертот МАГЛОТА.

Шпаркасе Банка традиционално беше спонзор и на меѓународната ликовна колонија „Вевчански видувања“ која се одржа по 14-ти пат во живописното Вевчани.

И оваа година бевме дел од организацијата на најмасовниот планински настан во регионот „Sparkasse Life Прв до врв“. Групата продолжи да го поддржува развојот на спортскиот дух кај своите вработени, а истовремено и да ги поттикнува да создаваат здрави навики и да дава препораки за водење на здрав живот. Нашите вработени традиционално се приклучија на спортските манифестации „Скопски маратон“, „Охрид ТрчаТ“, „Novemer Run“, „Женска трка“ и „Че Трчање“.

Поддржавме и повеќе спортски клубови меѓу кои се: Ракометен клуб Прилеп, Џудо клуб Струга, Велосипедски клуб Аксиос Про, Р.К. Прилеп, С.Ц. Јасмин Кавадарци, МВП, Падел, КК Црн Дрим Струга. Особено сме горди за спонзорството на Кошаркарската Федерација на РС Македонија за Прва лига жени, која воедно и го носи името Sparkasse Life Прва лига жени. Со тоа го поддржуваме развојот на жените во спортот.

Во 2025 година повторно ја поддржавме и регионалната иницијатива WOBА (Women on Boards Adria) која се залага за промовирање на поголема родова разновидност и инклузивност низ регионот на Адриа, усогласување на регионалните родови политики со стандардите на ЕУ и обезбедување можности за жените да се истакнат во секоја област.

Меѓу позначајните проекти и настани кои беа поддржани од Шпаркасе Банка во текот на 2025 година ги издвојуваме: спонзори на детскиот фестивал Златно Славејче, поддршка на Денови на австриската култура во Северна Македонија, спонзор на конференцијата на МАРЕС, спонзор на најголемата еколошка акција во земјата Gen-eralka Weekend, спонзор на самитот Македонија 2025, поддршка на настан за студенти и иновациски камп организиран од страна на Junior Achievement Macedonia.

Го поддржавме издавањето на првата инклузивната сликовница за деца со атипичен развој „Другарко“. Имавме неколу донации како за градински и училишта.

Организација на настани: Erste Investors Breakfast, Прес и Настан за вработени, настан настан организиран за првачиња на вработени, настан „Мали но големи Sparkasse Life херои“ за деца на вработени, настани за млади и сл.

ОДРЖЛИВОСТ И ESG

Во Шпаркасе Банка АД Скопје, одржливоста е повеќе од стремеж – таа е основен принцип вграден во сè што го правиме, наша одговорност и посветеност кон идните генерации. Во 2025 година Стратегијата за одржливост е обновена во согласност со групациските стандарди и најдобрите практики во Штаермеркише и Ерсте Групата. Стратегијата е развиена врз основа на 17те цели за одржлив развој (SDGs) на Обединетите Нации, со особен фокус на 9 од нив како области каде Групата има најголем потенцијал за влијание:

1. Без сиромаштија
2. Добро здравје и благосостојба
3. Квалитетно образование
4. Родова еднаквост
5. Пристојна работа и економски раст
6. Индустрија, иновации и инфраструктура
7. Намалување на нееднаквостите

8. Одржливи градови и заедници
9. Климатска акција



Во текот на 2025 година, Стратегијата за одржливост се развиваше преку систематско вградување на ESG активности во сите сегменти од работењето на Групата. Воспоставена е Процедура за ESG надлежности (ESMS), со која јасно се дефинирани улогите и одговорностите на сите дирекции, како и активностите преку кои придонесуваат кон спроведување на Стратегијата. Во таа насока, надградени се повеќе политики и процедури за работење, со што дополнително се унапредува процесот на финансирање, се насочува поддршката кон одржливи проекти и се зајакнува управувањето со ризиците поврзани со климатските промени. Паралелно, ESG едукативните програми се воспоставени како редовна и интегрална компонента на интерните обуки во Групата, вклучително и обуките за нововработени и програмите во рамки на Академијата за ризик.

Во тек на 2025 година се реализираа двете програми за техничка асистенција – едната со EFSE која е финализирана и втората со EIB. Групата оствари особено значаен придонес кон деловната заедница преку програмата за ESG едукација на 20 мали и средни претпријатија, долгогодишни клиенти на Групата. Преку консултативни работилници одржани во просториите на компаниите, секоја од нив доби ESG Патоказ кој на систематизиран начин ги идентификува клучните предизвици што

произлегуваат од новите деловни околности и содржи конкретни препораки за управување со ризиците и искористување на релевантните можности.

Во рамки на Ерсте Групата и во 2025 година продолжија активностите за јакнење на групациониот дух и соработка. Согласно иницијативата Vienna Restatement остануваме посветени на активно финансирање на транзицијата кон net-zero економии во регионот на југо-источна Европа каде припаѓаме. Составен дел на оваа заложба се партнерските релации кои ги воспоставуваме со нашите клиенти како би помогнале во процесот на декарбонизација на нивните бизниси преку советување и финансирање на нивните транзициски планови.

Животна средина

Во текот на 2025 година, Групата продолжи активно и систематски да ги спроведува своите стратегии и активности насочени кон одржливо управување со ресурсите, унапредување на енергетската ефикасност и намалување на еколошкиот отпечаток. Енергетската криза што започна во 2022 година и понатаму претставуваше значаен предизвик за европскиот континент, создавајќи нестабилност на енергетските пазари и пораст на цените на енергенсите. Во такви услови, Групата успешно ги реализираше поставените цели за рационална употреба на енергијата и оптимално управување со ресурсите.

Управување со енергија и намалување на потрошувачката

Согласно анализата на потрошувачката на електрична енергија за периодот 01.01.2025 – 31.12.2025 година, Групата го задржа нивото на намалена потрошувачка од приближно 5%, идентично со резултатите забележани во споредба помеѓу 2024 и 2023 година. Ова укажува на континуирана ефикасност во управувањето со енергетските ресурси и доследна имплементација на стратегиите за енергетска оптимизација. Дополнително, намалената потрошувачка придонесе кон редукција на емисиите на CO₂ за околу 65.000 kg годишно, што значително го подобрува еколошкиот профил на работењето на Групацијата.

Во периодот од 2022–2025 година беа спроведени низа активности:

Инсталирање фотонапонски системи:



2022

HQ Скопје - 1
HQ Охрид



2023

Експозитура Прилеп
Експозитура Гевгелија



2024

Експозитура Охрид
HQ Скопје - 2



2025

Скопје СВМ

Овие инвестиции создадоа основа за значително намалени оперативни трошоци и повисока енергетска независност. Особено значаен проект во 2025 год. е фотонапонскиот систем во Експозитурата Охрид, која стана целосно енергетски независен објект, со 100% покривање на сопствената потрошувачка.

Во 2025 година, во Деловна зграда СВМ – Скопје беа инсталирани 80 фотонапонски панели и 3 инвертери, со очекувано производство од 43,60 kW.

На ниво на цела Група, вкупно се инсталирани 487 панели и 14 инвертори, со вкупна инсталирана моќност од 224,23 kW.

Просечното годишно производство од обновливи извори се проценува на приближно 295.575 kWh, со финансиска вредност од околу 35.500 EUR, според пресметана бирзанска цена од 120 EUR/MWh.

Вкупната инвестиција во фотонапонски системи изнесува 164.900 EUR, со очекуван поврат во период од 4 до 5 години. Согласно реализираните резултати, досега е остварен 56% поврат, што ја потврдува економската оправданост на инвестицијата.

Производството на електрична енергија од овие системи придонесува за намалување на емисијата на CO₂ за дополнителни 147.787 kg годишно, што е еколошки еквивалент на 6.727 засадени дрвја.

Други мерки за енергетска ефикасност

- Имплементација на стандарди за одржливи објекти во експозитурите: енергетски ефикасни технологии, дигитални екрани, еко материјали.
- Целосна транзиција кон ЛЕД осветлување во објектите и поставување сензори за светло во технички простории.
- Континуирани кампањи за информирање на вработените за најдобрите практики при користење на енергетски ресурси.
- Обуки и контроли за рационално користење на системите за греење и ладење.

Дигитализација и намалување на хартијата

Во рамките на дигиталната трансформација, Групата во 2025 година продолжи со постепено укинување на хартиените процеси во административното и оперативното работење. Како резултат:

- Потрошувачката на хартија е намалена за 11% на годишно ниво.
- Ова намалување придонесе за редукција на CO₂ емисии за околу 2.755 kg годишно, што е еквивалентно на зачувување околу 66 дрвја.

Овој прогрес ја потврдува континуираната определба на Групата за забрзување на дигиталната трансформација како клучен стратешки приоритет.

E-Mobility

Групата располага со 3 полначи за електрични возила, од кои два во Деловната зграда во Скопје и еден во Охрид. Учеството на електричните и хибридните возила во вкупниот возен парк на Групата изнесува 15%.



3

Почначи за електрични возила



15%

Електрични возила Хибрид



10

Е-Скутери

Со нивната употреба се намалува:

- потрошувачката на гориво,
- емисијата на CO₂ гасови за околу 20.400 kg годишно.

Во 2025 година беа набавени и дополнителни е-скутери во Охрид, со што вкупниот број достигна 10 е-скутери. Тие просечно поминуваат околу 650 km месечно, што резултира со дополнителна заштеда на ресурси и намалување на CO₂ емисија од приближно 2.750 kg годишно.

Селекција и управување со отпад

Во текот на 2025 година Групата спроведе систематска селекција на отпад во деловните објекти во Скопје и Охрид. Вкупно беа селектирани:



1.415kg хартија



1.559kg пластика

Со ова, Групата не само што го намалува сопствениот еколошки отпечаток, туку целосно се усогласува со најсовремените ESG стандарди и глобалните иницијативи за заштита на животната средина.

10

ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Фокусот на Дирекција за човечки ресурси во изминатата 2025-та година беше поставен на унапредување на работната средина, стандардизација на процесите, агилност во секојдневното работење, зајакнување на нашите капацитети и подобрување на задоволството на вработените. Со овие активности значајно придонесовме кон остварување на стратешките цели на Групата и задржување на нејзината конкурентност на пазарот. Реализиравме мноштво значајни активности во насочени на унапредување на лидерството, тренинг програмите, кариерниот развој и јакнење на имиџот на посакуван вработувач.

Во текот на годината, поставивме силен акцент на развојот на лидерските компетенции и на поттикнување на “people in focus” начинот на управување. Спроведовме серија активности: обуки за лидерство и коучинг, талент менаџмент програми за менаџерскиот тим, 360° feedback и акциски планови произлезени од резултатите од мерењето на задоволството и ангажираноста на вработените. Овие активности директно придонесоа за подобрување на организациската култура, подигнување на нивото на свесност кај лидерите и подобрување на кохезијата во тимовите. Намалениот turn over претставува силен индикатор дека ангажираноста, поддршката и транспарентното лидерство имаат позитивно влијание врз задржувањето на вработените.

Во насока на подобрување на квалитетот на работно воведување на новите вработени и нивно успешно интегрирање, воведовме нова процедура за ориентација, онбординг и менторство, дополнета со материјали за финансиска едукација на нововработените. Реализиравме Train the Trainer сертификацијата во насока на засилување на културата на интересен пренос на знаење во Групата.

Во текот на 2025-та година реализиравме повеќе од 13.000 часови обука со што го

продолживме континуитетот во пристапот кон учење и развој како основа за одржување и зголемување на квалитетот на услугата кон нашите клиенти, намалување на ризиците и јакнење на компетентностите на сите нивоа. Дирекцијата за човечки ресурси реализираше повеќе специфични работилници за менаџерите во Групата, насочени кон подобрување на интерната комуникацијата, поддршка во имплементацијата на “people in focus” начинот на управување и подготовка на лидерите за динамиката на модерното банкарство.

Во 2025 година продолживме активно да ги поддржуваме вработените, но и нивните семејства задржувајќи ги сите бенефиции за вработените и воведувајќи нов концептот „Мали, но големи Шпаркасе херои“ преку кој доделивме стипендии на дечињата на нашите вработени кои постигнале извонредни успеси во науката, спортот, културата и уметноста. Поддржавме култура на отворена комуникација и за сите нови вработени во Групата организираше настани “Meet & Branch” на кои имаа можност да се запознаат со членовите на Управниот Одбор на Групата и нашата стратегија, но и активно да учествуваат со предлози, идеи и свој feedback. Нашите вработени активно учествуваа во општествено одговорни иницијативи поддржани од Групата, еколошки, спортски активности, но и хуманитарни активности. Припадноста кон нашата Шпаркасе заедница вработените ја истакнаа и преку активно учество во интерниот Солидарен фонд чијашто идеја е да создадеме кохезивна култура на поддршка и во најтешките мигови за секој вработен, да поттикнеме култура на поддршка и солидарност и да го зајакнеме чувството на грижа едни кон други.

Во текот на годината направивме значајни чекори кон стандардизација на кариерниот развој, воведувајќи матрици на компетенции за секоја работна позиција како основа за планирање на понатамошниот професионален развој и тренинг. Го редизајниравме и подобrivме

процесот на регрутација и селекција со фокус кон побрз, пофер и поквалитетен процес, но истовремено ја зајакнавме интерната мобилност и дадовме силна организациска поддршка за искористување на интерните кариерни можности.

Овие резултати ја рефлектираат нашата постојана заложба за подобрување на ангажманот и задоволството на вработените, за задржување на таленти и градење силна организациска структура која функционира во

духот на корпоративните вредности: доверба, партнетство, агилност, страст и извонредност. Нашата мисија и во 2025-та година остана фокусирана на потребите на вработените и на креирање средина во која секој вработен ќе се чувствува ценет, поддржан и мотивиран.

Со сите реализирани активности придонесовме кон стабилноста, развојот и конкурентноста на Групата, создавајќи вредност и за вработените и за организацијата, но и за општеството во целина.



11

ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Функцијата на Внатрешна ревизија има клучна улога во обезбедувањето на независно уверување за ефективност на управувањето со ризици и системот на интерни контроли, придонесувајќи за заштита на стратешките цели на Групата и поддршка на нејзиниот долгорочен успех, како и ефективноста и ефикасноста на оперативните процеси и финансиското известување.

Внатрешната ревизија ги спроведе сите планирани ревизии на деловните процеси во организациските единици на Групата, активно учествуваше во Групните ревизии, како и останатите активности во согласност со Годишниот план за 2025 година.

Годишниот план беше изготвен врз основа на Групната Методологија за идентификување, анализа, проценка и приоритизација на категориите на ризик, усогласена со локалната регулатива. Во процесот на приоритизација на субјектите за ревизија, Внатрешната ревизија ги зема во предвид клучните проекти на Групата за автоматизации, оптимизации и редизајн на процесите, како и проценката на менаџментот и ефективност на системот на интерни контроли.

Главни приоритети согласно проценката од Стратешкиот План за 3 години 2025-2027, претставуваат ризиците во областите на кредитирање на физички и правни лица, ИТ инфраструктура и мрежно поврзување, ИТ безбедност, Спречување на перење на пари и Финансирање на тероризам, Управување со Оперативниот, Репутацискиот и Правниот ризик, како и ризикот од каматни стапки.

Значаен аспект од ревизорскиот циклус е процесот на систематско следење на напредокот во имплементирање на идентификуваните мерки. Во текот на годината 2025 се забележува тренд на успешна реализација на препораките. Освен за мерките од спроведените ревизии, Внатрешната ревизија обезбедуваше континуирано следење на процесот на имплементација на мерки издадени од Групната Ревизија, како и респонзивноста на Групата спрема мерките издадени од НБРСМ и останатите регулаторни институции.

Внатрешната ревизија ги известува УО, НО и ОР за напредокот во процесот на имплементација во дефинирана временска динамика.

Во третиот квартал на 2025 година се имплементираше новата верзија на Групната Политика за Внатрешна ревизија, која предвидува унапредувања и усогласеност во областите на оценка на ризиците и ревидираната област, усогласеност со новите Глобални Стандарди за внатрешна ревизија, Повелбата на внатрешната ревизија, како и Кодексот на Етика.

Внатрешната ревизија обезбедува континуирана поддршка на процесот на професионален развој на своите вработени, преку признаени професионални квалификации и учество во обуки и програми за унапредување на знаења и вештини.

Вкупниот персонал на Дирекцијата од 7 Сениор ревизори вклучува 3 ревизори кои имаат професионални квалификации за Certified Internal Auditor, Chartered Certified Accountant и Certified Information Systems Auditor.



12

КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

12.1. Контрола на усогласеност со прописите

Банкарскиот сектор важи за еден од најрегулираните сектори во државата. Банкарското работење е под континуирана контрола од повеќе регулатори од различен сегмент. Пропорционално со регулативата и измената на истата, се зголемуваат и обврските на постојано мониторирање и анализирање, навремено информирање и аргументирани ставови на кои може да се потпре колективот во една Група. Предизвикот на управување со ризикот од усогласеност со прописи претставува динамична обврска, со бројни фактички состојби, каде секогаш целта е да се направи правилниот избор и да се задоволи клиентот, а истовремено да не се премине границата на усогласено работење со прописите.

Во рамките на Групата функцијата контрола на усогласеност на работењето на Групата со прописите ја извршува Одделот за Усогласеност со прописи кој е во рамки на Дирекцијата за Усогласеност, СППФТ и правни работи.. Функцијата за Усогласеност се дефинира како носител на клучна функција (Key Function Holder).

Таа е контролна и независна функција која за својата работа е директно одговорна пред Управниот одбор на Групата и има директен пристап до Надзорниот одбор.

Одделот за Усогласеност со прописи е надлежен и одговорен за:

- Регулаторна усогласеност (усогласеност со законска и подзаконска регулатива релевантна за банкарското работење);
- Усогласеност со хартии од вредност;
- Управување со ризикот од Измама;
- Судир на интереси и спречување на поткуп и корупција;
- Заштита на укажувачи;

- Контакт со Регулатор;
- FATCA.

Вотекот на 2025 година, Одделот за Усогласеност со прописи работеше на следното:

- Усогласување со Закон за финансиски инструменти во делот кој ги регулира обврските на функцијата Усогласеност со прописи и забранети дејствија (инсајдерски информации, судири на интереси, спречување на пазарна манипулација) и воспоставување на процес на контрола на активностите во Групата во овој сегмент;
- Усогласување со Групациските политики/ процедури: Политика за Усогласеност со хартии од вредност, Политиката за судир на интереси при инвестициски услуги, Политиката за управување со ризикот од измами, Процедура за споделување КУС документација;
- Управување со идентификувани случаи на измами;
- Контакт со Регулатори: Активно учество и поддршка при контроли од Регулатори, следење на исполнување на издадени препораки, комуникација со НБ за прашања поврзани со имплементација на законски и подзаконски акти и обезбедување и доставување на податоци;
- Континуирано следење на измените на регулативата, навремено известување до засегнати организациски единици и давање соодветна поддршка при усогласување со регулативата;
- Активно учество на професионални здруженија и работни групи и учество при усвојување/ имплементација на нова регулатива/измени на постоечка регулатива;
- Унапредување на процесот на следење на усогласеноста на работењето на Групата со прописите преку имплементација на автоматизиран процес во ЈИРА кој ќе опфаќа: следење на имплементација на нова/ измена на постоечка регулатива, следење на

исполнување на препораки од регулатор и следење на обезбедување и доставување на податоци на барање од регулатор.

12.2. Спречување перење пари и финансирање на тероризам

На глобално ниво, светот постојано се соочува со нови закани за мирот и безбедноста, што резултира со воведување на различни забрани и санкции против одредени физички и правни лица, како и држави. Забраните и санкциите секојдневно ги пропишуваат и ажурираат надлежните меѓународни институции, а Групата како дел од Групацјата, како и во согласност со локалната регулатива, има обврска да го усогласи своето работење и да воведо соодветни процедури и механизми кои ќе овозможат доследна примена на мерките за спречување перење пари и финансирање тероризам, како и примена на рестриктивните мерки со паралелно ефикасно извршување на секојдневните операции. Во таа насока се зголемува опсегот на контроли што Групата ги спроведува во однос на обемот и сложеноста, чувствителноста и можните негативни материјални и репутациски последици за Групата и нејзините клиенти.

Во текот на 2025 година, беа реализирани повеќе значајни активности од страна на Одделот за СППФТ, меѓу кои:

- Активности за примена на мерките согласно Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам, Законот за спроведување на рестриктивни мерки, Групациската политика и стандарди во делот на спречување перење пари и ФТ, како и санкции и ембарга, како и активности за подобрување на процесите во рамки на Одделот;

- Унапредување на постоечките решенија или воведување нови понапредни решенија во делот СППФТ кои ќе овозможат доследно и навремено усогласување со локалните регулативи и групациските политики и стандарди;
- Редизајн и оптимизација на сценаријата за мониторинг на трансакции со цел подобрување на ефикасноста и намалување на лажни позитивни сигнали;
- Хармонизација и подобрување на алатките за ризично профилирање на клиентите на групациско ниво;
- Подобрување на автоматизираниите контроли за санкции и ембарга, со цел навремено идентификување и блокирање на ризични субјекти;
- Континуирана едукација и обука на вработените за регулативи за спречување перење пари и ФТ, санкции и ембарга, како и најдобри практики за управување со ризикот кој произлегува од нивно непочитување;
- Редовно доставување извештаи до органите на управување.

Одделот ги извршуваше своите обврски навремено, ажурно и одговорно во насока Групата да се адаптира на настанатите промени како во локалната така и групациската регулатива.

Како и до сега, така и во текот на наредниот период, приоритетите на Одделот ќе бидат потенцирање на важноста на усогласено работење, преку постојани контроли, консултации и обуки.



13

ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ



Воспоставениот систем на организационите и технички мерки во Групата за справување со ризиците во информативниот систем и заштитата на личните податоци е во согласност со домашната регулатива, но и најдобрите практики и стандарди. Тоа придонесе во градењето на довербата со клиентите и обезбедување на висок степен на заштита, доверливост и достапност на информациите, вклучително и личните податоци во извршувањето на деловните операции и сервисите.

Во фокусот на работењето во 2025, покрај редовното одржување на стабилен и сигурен информативен систем, согласно позитивните законски одредби (Одлука за сигурност на информативниот систем, Народна Банка) и интерната регулатива, беа активностите поврзани со комплетирање на формализацијата на политиките и процедурите на Групата, поврзано со финализирањето на консолидацијата на системите и сигурносните контроли.

Во таа насока Групата започна процес на усогласување со Digital Operational Resilience Act (DORA) регулативата, со цел дополнително да се подигне нивото на оперативна отпорност на сервисите на Групата.

Посебен акцент беше ставено на постојаното и редовно информирање на вработените за сите

ризички поврзани со далечинското работење и воопшто на новите дигитални "сајбер" закани.

Групата ја одржува свесноста на вработените за заштита на личните податоци, информативна сигурност и заканите во дигиталниот простор преку редовни годишни обуки, како и преку периодични актуелни известувања.

Во 2025та, освен задолжителната годишна обука на тема информативна сигурност, беа воведени и дополнителни квартални обуки за сите вработени, на различни актуелни теми, како заштита на податоци, phishing итн.

Групата останува на својата стратешка цел и определба за постојано подобрување на системот на интерни контроли и нивно усогласување со Групациските стандарди и политики.

Согласно групациски наоски назначени се лица одговорни за заштита на личните податоци во сопствената деловна организациона единица.

Во 2025 Групата успешно изврши тестирање на Планот за континуитет и обнова на ИТ системите, со што потврди дека поседува адекватни механизми за обезбедување на непрекинато на работните процеси поврзани со главните банкарски операции.

14

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување во Групата претставува збир од заемни односи помеѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционеритена Групата, преку кои е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Групата и за нивно остварување и следење.

Во 2025 година, Дирекцијата Генерален Секретаријат ги оствари сите активности во рамки на своите компетенции во согласност со важечката регулатива, интерните акти и најдобрите практики во сегментот корпоративно управување.

Собрание на акционери

На 29.05.2025 година беше одржано Годишното собрание на акционери на кое беа донесени одлуки од материјално значење за Групата. Собранието на акционери ги разгледа и усвои Финансиските извештаи на Групата за 2024 година, ревидирани од друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2024 година, ревидирани од друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2024 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2024 година; Годишен извештај за работењето на Групата во 2024 година и Мислење на Надзорниот одбор на Групата; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Групата во 2024 година и Мислење на Надзорниот одбор на Групата; Одлука за употреба и распределување на остварената добивка од 2024 година; како и Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2024 година, колективно и од аспект на поединечните членови.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, се одржа и една вонредна седница на Собрание

на акционери на 10.09.2025 година на кое беше разгледана Информација за поднесена оставка од г-ѓа Габриела Шмол, член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје, а беа усвоени и Одлука за именување на член на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје и Одлука за избор на друштво за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 и 2026 година.

Надзорен Одбор

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Ова тело на Групата е одговорно за обезбедување на добро работење, управување и стабилност, како и навремено и точно финансиско известување до Народната Банка.

За успешно остварување на својата функција, Надзорниот одбор работи во насока на градење балансиран состав, се грижи неговите членови да го имаат потребното знаење, способност и експертиза. Надзорниот одбор има соодветен број на членови со долготрајно и интернационално искуство во своите области на работење. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови. Во таа насока, два члена од вкупно седум се независни членови. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките.

Во текот на 2025 година, во согласност со локалната регулатива, Надзорниот одбор на Групата одлучуваше на вкупно шест седници кои се одржаа во деловните простории на Групата или беа одржани преку видео конференција. Дополнително, одржани беа и осум седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Групата.

Надзорниот одбор работеше согласно Деловникот за организација и работа на

Надзорниот одбор на Групата и одлуките беа донесувани во согласност со важечката регулатива. Во неговата работа активно учествуваа сите членови на Надзорниот одбор, чиј поединечен придонес е од големо значење за ефикасно спроведување на активностите и задолженијата на ова тело на Групата.

Во периодот на известување, имаше промена во членството на Надзорниот одбор на Групата. Членот на одборот Габриела Шмол, поднесе неотповиклива оставка од позицијата член на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје на ден 15.07.2025 година, а мандатот и

членството во Одборот и престанаа заклучно со 11.2025 година.

Со Одлука за именување на нов член на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје донесена од страна на Собранието на акционери и заведена под СО бр. 79884/1-4 од 11.2025 година, Ангелика Грајмел-Рехлинг беше именувана за нов член на НО, со издадена согласност од Народната Банка на РСМ на 11.2025 година со мандат до 19.11.2028 година.

Табелата во продолжение е приказ на активните членства на членовите на Надзорниот одбор.

Табела бр. 6 Членови на Надзорен одбор на Групата

Член:	Георг Бухер
Позиција:	Член на Управен Одбор
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1962
Прво назначување:	08.2019
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Претседател на НО на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Претседател на ОР на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор во Кернтнер Шпаркасе АГ • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте Банк а.д. Нови Сад • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банк д.д. • Заменик претседател на Надзорен одбор на СКБ Индустриехолдинг ГмбХ Австрија • Член на Надзорен одбор на Шпаркасен-Хафтунгс ГмбХ • Управител на Кристине Кунц Гезелшафт м.б.Х Австрија • Управител на СКВ-Приватштифунг
Наградување за членство во одборите на Групата	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Присуство на седници во 2025	Претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2025 година
Член:	Валбурга Зајдл
Позиција:	Член на Управен Одбор
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1973
Прво назначување:	11.2008
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банк дд Сараево • Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише Банк дд • Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасен ИТ Холдинг АГ • Заменик претседател на Надзорен одбор на Ерсте Дигитал ГмбХ • Член на Советодавен Одбор на С-Лизинг Суд ГмбХ • Член на Советодавен Одбор на с АСГ Шпаркасен Абвicklунгс унд Сервисегезелшафт мбХ

Наградување за членство во други одбори	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Присуство на седници во 2025	Заменик претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2025 година
Член:	Ангелика Грајмел-Рехлинг
Позиција:	Директор на управување со стратегиски ризик
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1974
Прво назначување:	11.2025
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје од 04.11.2025 година (претставник на мнозинскиот акционер) - Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје од 04.11.2025 година
Наградување за членство во одборите на Групата	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје.
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 1 седница во 2025 година
Член:	Габриела Шмол
Позиција:	Раководител на Контролинг и АЛМ
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1970
Прво назначување:	11.2024
Мандат:	11.2025
Член на Надзорен одбор и други членства	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) до 03.11.2025 година - Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје до 03.11.2025 година
Наградување за членство во одборите на Групата	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 5 седници во 2025 година
Член:	Славиша Којиќ
Позиција:	Заменик директор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1978
Прво назначување:	05.2015
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) - Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје - Претседател на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје - Управител на КоКоМа ОГ, Грац
Наградување за членство во одборите на Групата	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје.
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2025 година

Член:	Глигор Бишев
Позиција:	пензионер
Компанија:	/
Датум на раѓање:	1958
Прво назначување:	01.2023
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Надзорна комисија на Finance Think • Член на НО на Универзитетот на Југо-Источна Европа
Наградување за членство во одборите на Банката	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 5 седници во 2025 година

Член:	Горан Петревски
Позиција:	Професор
Компанија:	Економски факултет Универзитет Св. Кирил и Методија Скопје
Датум на раѓање:	1970
Прво назначување:	12.2021
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Групата	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2025 година

Член:	Татјана Шишковска
Позиција:	Партнер
Компанија:	Адвокатско друштво "Поленак"
Датум на раѓање:	1980
Прво назначување:	11.2023
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Групата	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
Присуство на седници во 2025	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2025 година

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Групата го сочинуваат шест членови, од кои четири членови доаѓаат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а двајца членови се независни.

Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките и Статутот на Групата. Согласно законската регулатива, најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија во текот на 2025 година одржа вкупно седум седници. Истите се одржани во деловните простории на Групата или преку видеокоференција, од кои една седница преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Групата.

Одборот за ревизија го следи финансиското сметководство, вклучувајќи ги и сметководствениот процес и ефикасноста на системот на внатрешни контроли, управувањето со ризици, како и ефикасноста на системот на внатрешна ревизија, усогласеноста со прописи и ревизија на годишните финансиски извештаи.

Во периодот на известување имаше и промени во членството на Одборот за ревизија на Групата.

Мандатот на членот на Одборот Габриела Шмол престана заклучно со 11.2025 година. Со Одлука за именување нов член Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје, НО бр. 104198/1-3 од 11.2024 година, Надзорниот одбор на Групата ја именуваше Ангелика Грајмел-Рехлинг за нов член на Одборот за ревизија на Групата со мандат од денот на издавање на согласност за член на НО од страна на Народната Банка, а заклучно со 19.11.2028 година.

Во 2025 година настаната е уште една промена во членството на одборот, со поднесување на оставка од страна на независниот член Никица Мојсоска Блажевски, која стапи на сила на 21.11.2025 година.

Табела бр. 7 Членови на Одбор за ревизија на Групата

Член	Примарна функција	Функција во Одборот на ревизија во Групата и други органи на надзор и/или управување*
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2028	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2028	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Ангелика Грајмел-Рехлинг Прво назначување: 11.2025 Термин на истекување: 11.2028	Директор на управување со стратески ризик во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје со почеток од 04.11.2025 година
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2028	Директор – Управување со банки, Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Габриела Шмол Прво назначување: 11.2024 Термин на истекување: 11.2025	Раководител на Контролинг и АЛМ во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 03.11.2025 година
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2025	Главен извршен директор, Macedonia2025	• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 21.11.2025 година • Член на Управен одбор во Стопанска Комора на Северна Македонија • Член на Одбор на старатели на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)
Драган Димитров Прво назначување: 09.2021 Термин на истекување: 11.2028	Управител и овластен ревизор, БДО ДОО Скопје	• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Управниот одбор на Пинг-понгарска Федерација на С.Македонија

*Членствата во други органи на надзор и/или управување на членовите на Одбор за ревизија, кои воедно се и членови на Надзорниот одбор на Групата, се наведени во претходниот преглед (Табела број 6).

Управен одбор

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Групата и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Групата. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот план на Групата, воспоставувањето и промовирањето на корпоративната култура и вредности, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставувањето и спроведувањето на системот на внатрешна контрола, како и во обезбедувањето на услови за работење на Групата во согласност со важечката регулатива и групациските стандарди. Управниот одбор е одговорен за извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот

одбор на Групата, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Групата; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Групата, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици и врши други работи утврдени со законските прописи, Статутот и други акти на Групата. Управниот одбор одржа вкупно 45 седници во 2025 година.

Во текот на извештајниот период, немаше промени во бројот и во структурата на членството на Управниот одбор на Групата.

Табела бр. 8 Членови на Управен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Надлежности	Членства во други органи на надзор и/или управување
Санел Кустурица Прво назначување: 03.2021 Дата на истекување: 02.2028	Претседател на УО	- активности поврзани со работењето со население; - маркетинг и развој на производи; - човечки ресурси; - Генерален Секретаријат и - координација на Внатрешна ревизија.	Член на Управен одбор на Совет на странски инвеститори во рамки на Стопанска Комора на Северна Македонија од 20.11.2025 година
Нина Неданоска Прво назначување: 07.2021 Дата на истекување: 07.2028	Заменик Претседател на УО	- активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти; - активности поврзани со финансии, - тргување и финансиски пазари и - активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност.	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје - Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје - Член на Одбор на Фондација ЗАЕДНО ЗА ЕДНО – Скопје од 14.05.2025 година - Член на Надзорен одбор на Банка Шпаркасе дд Словенија од 04.09.2025 година
Златица Цивкароски Прво назначување: 04.2024 Дата на истекување: 04.2026	Член на УО	- активности поврзани со стратешко управување со ризик, - активности поврзани со управување со кредитен ризик и наплата и - активности поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи.	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје - Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Александар Џорџевиќ Прво назначување: 04.2024 Дата на истекување: 04.2026	Член на УО	- активности поврзани со информатичка технологија, - активности поврзани со дигитални канали и организација и - активности поврзани со банкарски операции.	

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш квартално. Покрај редовното известување, Управниот одбор одржува високо ниво на непосредна комуникација со Надзорниот одбор и неговите поединечни членови.

Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од шест члена, од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Групата, назначени од Надзорниот одбор.

Табела бр. 9 Членови на Одбор за управување со ризици на Шпаркасе Банка АД Скопје

Член	Професионален ангажман	Членства во други органи на надзор и/или управување
Златица Цивкарски Мандат до: 12.2028	Член на Управен одбор	- Член на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 31.03.2024 година како Директор на Сектор за кредитен ризик и наплата, а сметано од 01.04.2024 година Претседател на Одборот - Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје од 09.07.2024 година
Санел Кустурица Мандат до: 12.2028	Претседател на Управен одбор	- Заменик Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката - Член на Надзорен одбор на КИБС АД Скопје заклучно со 13.06.2024 година
Димче Маркоски Мандат до: 12.2028	Директор на Сектор за кредитен ризик и наплата	Член на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 23.05.2024 година
Билјана Момировска Мандат до: 12.2028	Директор на Дирекција за стратешко управување со ризици	Член на Одбор за управување со ризици на Банката
Димитар Георгиевски Мандат до: 12.2028	Директор на Дирекција за усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи	- Член на Одбор за управување со ризици на Банката - Претседател на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Дијана Рикаловска Мандат до: 12.2028	Раководител на Оддел за СППФТ	Член на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 26.12.2024 година

Во периодот на известување немаше промени во членството на Одборот за управување со ризици на Групата.

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници на кои ги спроведувааше активностите согласно член 90 од Законот за банките.

Одборот за управување со ризици квартално го известуваше Надзорниот одбор на Групата за промените во ризичните позиции, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Групата, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите.

Одбор за надгледување на информативна технологија (ОНИТ)

Одборот за надгледување на информативната технологијасесостои од девет членовиназначени од Надзорниот одбор на Групата. Членови

на ОНИТ се: Членот на Управен одбор во чија надлежност е Организациониот дел за ИТ како Претседател на Одборот; Одговорното лице на организациониот дел за финансии; Одговорното лице на организационен дел за банкарски операции; Одговорното лице на организационен дел за дигитални канали и организација; Одговорното лице на организационен дел за ИТ; ОСИС; двајца претставници од Групацијата и претставник од внатрешната ревизија без право на глас.

Во периодот на известување имаше промени во членството на ОНИТ на Групата поради назначување на ново одговорно лице на организационен дел за дигитални канали и организација.

Активностите кои ги врши овој Одбор опфаќаат доставување на извештаи за статусот на информативната технологија на Групата до Надзорниот и Управниот одбор, давање препораки за стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информативната технологија, обезбедување на ефективно планирање на информативната

технологија и следење на капацитетот на системот на информативна технологија и неговите перформанси. ОНИТ врши и други активности пропишани со Статутот на Групата.

Во 2025 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно пет седници, од кои четири беа преку видеоконференција и една седница со писмено одлучување.

Комисија за наградување и именување

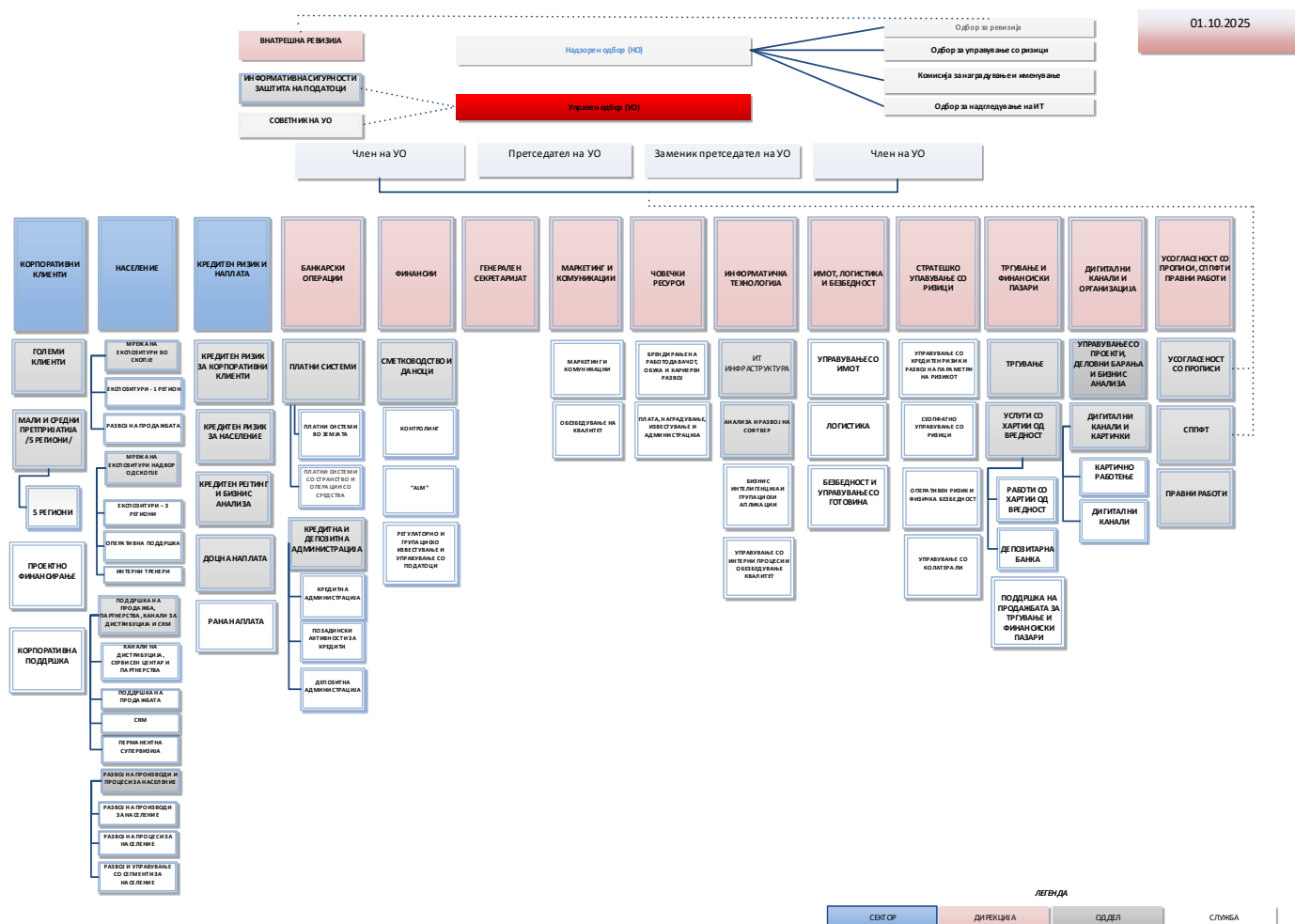
Комисијата за наградување и именување е формирана од страна на Надзорниот одбор и се состои од три члена од редовите на Надзорниот одбор.

Претседателот на Надзорниот одбор на Групата и најмалку еден независен член на Надзорниот одбор задолжително се членови на Комисијата

за наградување и именување. Мандатот на членовите на Комисијата за наградување и именување е во согласност со мандатот на соодветните членови во Надзорниот одбор на Групата. Во извештајниот период немаше измени во членството на Комисијата.

Комисијата е надлежна за утврдување на генералните принципи на Политиката за наградување и нивно редовно следење и имплементација, како и за предлози за именување на членови на одбори и нивно наградување, кои се предмет на одобрување на соодветните тела на Групата согласно Статутот. Во надлежностите на Комисијата спаѓа и разгледување на извештаите за евалуација на членовите на одборите и управување со судир на интереси кај членовите на одборите, согласно Политиката за судир на интереси. Во 2025 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно шест седници, од кои пет седници се одржаа по пат на писмено одлучување.

Организациска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје



Акционерска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје

Акционерскиот капитал на Групата на 31.12.2025 година се состои од 2.095.415 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Доминантниот акционер на Групата е Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Република Австрија со учество од 96,55% во вкупниот број на акции. Заклучно со 31.12.2025 година, бројот на акционери во Групата изнесува 431, од кои 297 се физички лица, 130 се правни лица, 2 се старателски сметки и 2 се неидентификувани.

Политика за наградување на Шпаркасе Банка АД Скопје

Шпаркасе Банка АД Скопје ја усогласува Политиката за наградување со својата деловна стратегија, дефинираните цели, организациските вредности и долгорочните интереси, водејќи сметка за целосна усогласеност со важечката домашна регулатива и групациските стандарди на Штаермеркише Шпаркасе Групациската.

Обезбедувањето мотивирани, високо компетентни и професионални вработени претставува суштински елемент во стратегијата на Групата. Во тој контекст, Групата континуирано ги негува и промовира корпоративните вредности: Извонредност, Агилност, Страст, Доверба и Партнерство. Преку прецизно структурирана и одговорно дизајнирана политика за наградување, Групата го поттикнува индивидуалниот интегритет, личната одговорност и високите перформанси, при што применува соодветни механизми за контрола и управување со ризиците.

Групата настојува да обезбеди соодветна и одржлива рамнотежа помеѓу фиксното и варијабилното наградување, при што фиксната компонента е утврдена на соодветно ниво што не создава стимул за прекумерно преземање ризик на индивидуално или колективно ниво. На овој начин се обезбедува стабилност, правичност и долгорочна одржливост на системот за наградување.

Примената на наведените принципи овозможува Политиката за наградување да остане усогласена со деловната стратегија, долгорочните цели, интересите на Групата и принципите на соодветно и ефективно управување со ризиците. Групата води сметка за непречено спроведување на

сите статутарни и надзорни законски одредби, вклучително и интерно воспоставениот систем на самопроценка.

Преку својата експозитурна мрежа и преку високото ниво на посветеност и лојалност на вработените, Групата гради трајни и доверливи деловни односи со клиентите и се позиционира како релевантен и стабилен пазарен учесник кој успешно ги интегрира експертизата на Шпаркасе групацијата и локалното знаење и искуство.

Во рамките на одговорното делување кон клиентите и институциите во Групациската, Групата придава особено значење на правилно структуриран ризик-профил, одржливост на ризиците и ефикасно управување со капиталот.

Системот за наградување е воспоставен врз основа на следните клучни принципи:

- a. Фиксно наградување усогласено со конкурентните пазарни услови, со цел привлекување и задржување висококвалификуван кадар;
- b. Варијабилно наградување базирано на остварени перформанси и квалитет на работната успешност;
- c. Почитување на релевантните законски и подзаконски прописи;
- d. Овозможување дополнителни бенефиции за вработените.

Согласно интерните акти на Групата, варијабилниот дел од вкупниот надоместок не смее да надмине 100% од фиксниот дел на годишно ниво за секој поединечен вработен.

Политиката за наградување се темели на внатрешни споредбени анализи, пазарни истражувања, деловната стратегија и долгорочните интереси на Групата, со цел обезбедување стабилно, фер и одржливо задржување на квалитетниот кадар.

Групата применува конзервативен пристап во деловната и инвестициската стратегија. Покрај профитабилноста, основни критериуми при определување на висината на варијабилното наградување се одржливоста на ризиците, адекватноста на основниот капитал и соодветното ниво на ликвидност.

Согласно важечката Политика за наградување, не се предвидуваат надоместоци во форма на акции, ниту други инструменти или права што овозможуваат стекнување на акции.

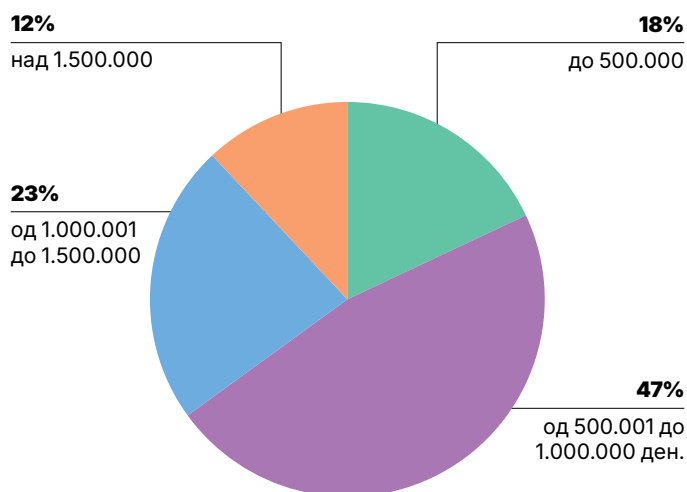
Во 2025 година исплатени се следните надоместоци:

Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Членство	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	1.580.864	0	3
ОР	619.371	0	2
УО	40.811.984	12.926.500	4
лица со посебни права и одговорности	58.177.052	12.450.242	18
останати вработени	679.886.718	30.158.571	711

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следниот графикон:

Графикон бр. 13 Структура на вкупен надоместок (фиксен и варијабилен) исплатен во 2025 година во МКД



Политика за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција

(Policy Conflict of interest and Anti-Bribery&Corruption)

Политиката за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција (Policy Conflict of interest and Anti-Bribery&Corruption) е донесена од страна на Групата, како резултат на залошката

на менаџментот за воведување на принципите на современото банкарско работење и примената на Базел стандардите во системот на корпоративното управување во Групата. Целта на оваа политика е да се воспостави општа рамка во однос на спречување на мито и корупција, и судирот на интереси. Истата содржи два дела, од кои првиот ја воспоставува регулаторната рамка за судирот на интереси преку дефинирање на типовите на општи и конкретни судири на интереси и општите принципи за постапување при идентификација на истите. Вториот дел ја воспоставува регулаторната рамка за спречување на поткуп и корупција, основните принципи кои треба да се применуваат, минимум стандарди за третман на бенефиции, правила во секојдневното работење. Политиката е важечка и задолжителна за сите вработени во Групата.

Групата има донесено и Директива за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција во органите на управување (Directive on the management of conflict of interest and fight against corruption in the management body).

Целта на оваа Директива е воспоставување на стандарди за заштита на Групата во случај на судир на интереси на членовите на органите на управување и за борба против корупцијата, со оглед дека органите на управување имаат посебна улога за Групата и нивното однесување и интегритет служат како модел за добро однесување. Овој интерен акт ги дефинира: идентификацијата, обелоденувањето, контролата и следењето на судирот на интерес, типовите на судир на интереси и принципите на постапување, како и основните принципи за спречување на корупција.

Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

Групата како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата е усогласена со групациските и локалните регулаторни барања во процесот на селекција, евалуација на соодветност и назначување на членовите на одборите во Групата.

Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор е сублимат од разгранетиот процес на

избор на членовите на Управниот, Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори на Групата и нејзина основна цел е нормирање и хармонизирање на сите процеси во еден јасно дефиниран документ кој дава одговор на сите барања поврзани со назначувањето на членовите.

Користење услуги од надворешни лица кои што се значајни за целокупното работење на Групата

Користењето услуги од надворешни лица претставува значаен елемент во целокупното оперативно работење на Групата и придонесува кон ефикасно, сигурно и усогласено извршување на дел од клучните активности.

Процесот на ангажирање надворешни даватели на услуги се спроведува во согласност со бизнис стратегијата, бизнис целите и долгорочните насоки за развој на Групата, при што за секое ангажирање е потребно одобрение од надлежниот орган на Групата.

Изборот на давателите на услуги и донесувањето одлука за користење на конкретна услуга се врши согласно важечките интерни акти: Политика за набавка на средства и услуги и Процедура за набавка на средства и услуги. Во рамки на постапката задолжително се проценуваат сите релевантни фактори, вклучувајќи регулаторни барања, групациски стандарди, ризици поврзани со услужниот процес, како и капацитетот и сигурноста на потенцијалните даватели на услуги.

При секое ангажирање, Групата се стреми да обезбеди највисоко ниво на усогласеност, контрола и квалитет, со цел да се гарантира стабилноста, доверливоста и континуитетот на сите активности кои се делумно или целосно делегирани на надворешни лица."

Изјава за примена на Кодекс на корпоративно управување дадена од Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

1/ Важечката верзија на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 10.0 која се применува во Групата е јавно достапна на веб-страницата на Групата www.sparkasse.mk, во секцијата Податоци за Групата;

2/ Корпоративното управување во Шпаркасе Банка АД Скопје се заснова на имплементација на врвните корпоративни и регулативни стандарди, при што е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Групата, како и за нивно остварување и следење. Покрај законската регулатива, применети се и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област, вклучувајќи ја и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување со Група и

3/ Не се идентификувани отстапувања од правилата на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 10.0 во извештајниот период.

Шпаркасе Банка АД Скопје
Управен Одбор





ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

20

YEARS

#believeinyourself

ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Кореспондентски банки

ЗЕМЈА	БАНКИ	ВАЛУТА	СМЕТКА
АВСТРИЈА	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	EUR	00005-508130
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	EUR	404-332-667/00
	* Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG Vienna (RZBAATWW)	EUR	000-55.032.684
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	CAD	00005-500186
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CAD	404-332-667/55
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	CHF	00005-500178
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CHF	404-332-667/53
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	AUD	00005-500236
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	AUD	404-332-667/56
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	NOK	404-332-667/57
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	JPY	404-332-667/58
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	JPY	00005-500202
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	DKK	404-332-667/50
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	SEK	404-332-667/51
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	GBP	00005-509286
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	GBP	404-332-667/54
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	USD	404-332-667/52
ИТАЛИЈА	* UNICREDIT SPA MILANO (UNCRTMM)	EUR	0995 3986
ЧЕШКА	* Ceska a.s Sporitelna	Multi	
ХРВАТСКА	*Erste Hrvatska	Multi	

Локации на експозитури

1. Централа

Васил Иљоски 14, Скопје
+389 (0)2 3167 688, 3167 608, 3167 750

2. Бизнис центар

Македонија 34, Скопје
+389 (0)2 3167 606, 3167 610, 3200 520

3. Централа ВИП

Васил Иљоски 14, Скопје
+389 (0)2 3167 607, 3167 687, 3167 690

4. Центар

Даме Груев 7, Скопје
+389 (0)2 3256 830, 3122 126, 3256 834

5. Капиштец

Народен Фронт 19, Скопје
+389 (0)2 3222 902, 3217 692, 3222 920

6. Буњаковец

Рајко Жинзифов 18, Скопје
+389 (0)2 3200 755, 3200 756

7. Тафталиџе

Митрополит Теодосиј Гоголанов бр.96,
Скопје
+389 (0)2 3090 295, 3092 737, 3092 738

8. Лептокарија

Партизански Одреди 102-г, Скопје
+389 (0)2 3200 752, 3200 751

9. Маџари

Благоја Стефковски бр 114 А, Скопје
+389 (0)2 2050 260, 2050 276, 2050 275

10. Ѓорче Петров

Ѓорче Петров 33, Скопје
+389 (0)2 3200 754, 2050 514, 3200 753

11. 11-ти Октомври

11-ти Октомври 34, Скопје
+389 (0)2 3216 384, 3290 505, 3223 545

12. Аеродром 1

Јане Сандански 113, Скопје
+389 (0)2 3167 606, 3167 610, 3200 520

13. Аеродром 2

Франьо Клуз бр.1/1, Скопје
+389 (0)2 2400 265, 2400 266, 2400 267

14. Кисела Вода

Божидар Аџија 3, Скопје
+389 (0)2 3200 758, 3200 757

15. Драчево

Ул. Ратко Митровиќ бр.73-1/2, Скопје
+389 (0)2 2740 880, 2796 899

16. Гази Баба

Интернационални Бригади 15, Скопје
+389 (0)2 3172 270, 3109 208, 3109 255

17. Чаир

Џон Кенеди 155, Скопје
+389 (0)2 2600 261, 2600 262, 2601 610

18. Битола

1-ви Мај, Битола
+389 (0)47 212 311, 220 160, 203 205

19. Охрид Централа

Македонски Просветители 19, Охрид
+389 (0)46 201 612, 201 605, 201 603

20. Охрид Медицински Центар

Марко Цепенков бб, Охрид
+389 (0)46 250 860

21. Охрид Мини Маркет

Никола Карев 2, Охрид
+389 (0)46 267 800, 230 305, 230 306

22. Струга

Пролетерски Бригади 20, Струга
+389 (0)46 784 223, 701 710, 784 180

23. Кичево

Ослободување 20, Кичево
+389 (0)45 224 450, 224 355, 220 233

24. Тетово

Илинденска 1/1, Тетово
+389 (0)44 353 431, 353 700, 353 430

25. Гостивар

Илинденска бр. 294А, Гостивар
+389 (0)42 211 042, 222 210, 211 043

26. Велес

Маршал Тито 1, Велес
+389 (0)43 212 935, 211 750, 212 936

27. Прилеп

Јоска Јорданоски 2, Прилеп
+389 (0)48 400 302, 403 307, 403 310

28. Куманово

ул. Доне Божинов бр.9, Куманово
+389 (0)31 439 980, 437 932, 439 982

29. Кавадарци

Илинденска 11, Кавадарци
+389 (0)43 400 008, 400 021, 400 020

30. Кочани

Маршал Тито 11, Кочани
+389 (0)33 271 355

31. Штип

Јосив Ковачев 15, Штип
+389 (0)32 384 707, 391 764, 391 755

32. Струмица

Ленинова 17, Струмица
+389 (0)34 327 201, 377 730, 330 061

33. Неготино

Ацо Аџилов 10, Неготино
+389 (0)43 365 178, 365 179

34. Гевгелија

Димитар Влахов бр. 7/3, Гевгелија
+389 (0)34 213 803, 218 464, 218 974

35. Ресен

Јосиф Јосифовски бб, Ресен
+389 (0)47 451 905, 480 036, 452 418



Локации на банкомати

Сите останати експозитури и банкомати можете да ги погледнете со скенирање на QR-кодот

Локации во Југоисточна Европа

СЛОВЕНИЈА



Љубљана

Banka Sparkasse d.d.
Cesta v Kleče 15
SI-1000 Ljubljana
Тел.: + 386 1 583 66 66
Факс: + 386 1 583 23 33
www.sparkasse.si

S Leasing d.o.o.
Cesta v Kleče 15
SI-1000 Ljubljana
Тел.: + 386 1 561 56 70
Факс: + 386 1 583 23 87
www.s-leasing.si
E-Mail: info@s-leasing.si

Марибор

Banka Sparkasse d.d.
Titova cesta 8
SI-2000 Maribor
Тел.: + 386 2 235 2920
www.sparkasse.si

Целје

S Leasing d.o.o.
Kidriceva ulica 24a
SI-3000 Celje
Тел.: + 386 3 425 86 10
www.s-leasing.si
E-mail: info@s-leasing.si

ХРВАТСКА



Риека

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
(rechtlicher Hauptsitz)
Jadranski trg 3a
HR-51000 Rijeka
Тел.: + 385 51 365 591
Факс: + 385 62 37 6000
www.westebank.hr
E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Загреб

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Ivana Lučića 2
HR-10000 Zagreb
Тел.: + 385 62 37 1000
Факс: + 385 62 37 2000
www.erstebank.hr
E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Erste & Steiermärkische
S Leasing d.o.o.
Zelinska 3
HR-10000 Zagreb
Тел.: + 385 72 37 5010
Факс: + 385 72 37 5030
www.s-leasing.hr
E-Mail: info@s-leasing.hr

Erste Card Club d.d.
10000 Zagreb, Praška 5
Тел.: +385 1 4929 555
Факс: +385 1 4920 400
www.erstecardclub.hr
E-mail: info@erstecardclub.hr

СРБИЈА



Нови Сад

Erste Bank a.d. Novi Sad
(Hauptsitz)
Bulevar oslobođenja 5
RS-21000 Novi Sad
Тел.: + 381 66 8969 000
Факс: + 381 21 4809 700
www.erstebank.rs/ys
E-mail: info@erstebank.rs

Белград

Erste Bank a.d. Novi Sad
Milutina Milankovića 11b
RS-11070 Novi Beograd
Тел.: + 381 11 201 5005
Факс: + 381 11 201 5070
www.erstebank.rs/ys
E-mail: info@erstebank.rs

S Leasing d.o.o. Beograd
Preduzeće za finansijski lizing
Bulevar Milutina Milankovića 11a/IV
11070 Novi Beograd
Тел: +381(0)11 2010 700
Тел: +381(0)11 2010 701
Факс: +381(0)11 2010 702
office@s-leasing.rs

ЦРНА ГОРА



Подгорица

Erste Bank a.d. Podgorica
Arsenija Boljevića 2a
81000 Podgorica, Crna Gora
Тел: + 382 (0)20 440 460
Факс: + 382 (0)20 440 461

S Leasing d.o.o., Podgorica
Bul. Svetog Petra Cetinjskog 123
81000 Podgorica
Тел.: + 382 20 245 625
Факс: + 382 20 203 225
E-mail: office@s-leasing.co.me
www.s-leasing.co.me

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА



Сарајево

Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne 7, Sarajevo
Email: info@sparkasse.ba
Тел.: 00 387 33 280 300
Факс: 00 387 33 280 230
www.sparkasse.ba

S Leasing d.o.o., Sarajevo
Zmaja od Bosne 7, 71000 Sarajevo, BiH
Тел: +387 33 565-850
Факс: +387 33 208-863
E-mail: info@s-leasing.ba
www.s-leasing.ba

СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



Скопје

Шпаркасе Банка АД Скопје
ул. Васил Иљоски бр. 14
МК-1000 Скопје
Тел.: + 389 (0) 2 15 050
Факс: + 389 (0) 2 3200 515
E-mail: contact@sparkasse.mk
www.sparkasse.mk

Друштво за лизинг ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје

ул. Васил Иљоски бр. 14, 1000 Скопје
Тел: +389 2 3077 096; +389 2 3077 097
Факс: +389 2 3077 088
E-mail: info@s-leasing.mk

ИМПРЕСУМ

Издавач
ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Содржина
Служба за Маркетинг и комуникации

