

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 1/13

ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР ВО 2024 ГОДИНА, КОЛЕКТИВНО И ОД АСПЕКТ НА ПОЕДИНЕЧНИ ЧЛЕНОВИ

1. Начин на работа на Надзорниот одбор и соработка со Управниот одбор

Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) ги извршува своите активности во согласност со важечките законски прописи, Статутот на Банката, одлуките на Собранието на Банката, Кодексот за корпоративно управување и Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор. Ова тело на Банката се грижи за утврдување на деловната политика на Банката и го следи нејзиното спроведување, при што активно е вклучен во надзорот над работењето на Банката, запознаен со значајните промени во нејзиното работење и во нејзиното окружување и дејствува навремено за заштита на долгорочните цели на Банката.

Надзорниот одбор на Банката, заедно со Управниот одбор, воспоставува и промовира корпоративна култура и вредности во Банката, имајќи ги предвид дефинираните стандарди и етички норми и го утврдува прифатливото ниво на ризик, како и пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката, изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање ризици, што подразбира и усогласеност на прифатливото ниво на ризик со деловната политика, финансискиот план, процесот на утврдување на интерниот капитал и системот за наградување.

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Овој одбор е одговорен да обезбеди добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната Банка.

При извршувањето на своите надлежности, Надзорниот одбор ги има предвид интересите на заинтересираните лица и обезбедува услови за одржување ефикасна соработка со Народната банка на Република Северна Македонија и со останатите регулаторни органи.

Во согласност со Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор мора да се личности од доверба и со соодветно ниво на експертиза, за да ја извршуваат нивната надзорна функција и да го следат и надгледуваат целокупното работење на Банката. Надзорниот одбор ги назначува, ги советува и ги надгледува членовите на Управниот одбор и е директно инволвиран во донесувањето одлуки кои се од суштинско значење за Банката. Управниот одбор редовно поднесува извештаи до Надзорниот одбор во врска со деловните политики и останати суштински работи поврзани со средствата на Банката, обврските, финансиската состојба и резултатите, како и состојбата со ризиците, особено управувањето со ризиците и нивната контрола.

Членовите на Управниот одбор на Банката присуствуваа на сите седници на Надзорниот одбор, при што преку транспарентни и отворени дискусии дадоа

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 2/13

дополнителни информации и образложенија за поднесените предлози и извештаи. Членовите на Надзорниот и Управниот одбор редовно дискутираа и за состојбите во банкарскиот сектор, економијата во Република Северна Македонија, како и за други области кои би можеле да влијаат на работењето на Банката.

Надзорниот одбор е составен на начин што неговите членови, како целина, го поседуваат потребното знаење, способност и експертско искуство, за соодветно извршување на работните задачи. Дополнително, членовите на НО треба да имаат доволно време за извршување на своите должности. Составот на НО треба да обезбеди квалификувана контрола и совет на Управниот одбор на Банката, како членка на меѓународно застапена финансиска групација, и треба да се грижи за репутацијата на Групацијата Шпаркасе во јавноста. Во тој поглед, особено внимание е посветено на интегритетот, личните особености, подготвеноста за дејствување, професионализмот и независноста на лицата назначени за членови на НО. Целта е, Надзорниот одбор како група да ги поседува сите потребни знаења и експертиза поврзани со работењето на Шпаркасе Банка.

Надзорниот одбор ја зема во предвид разноликоста при номинирање кандидати за членови на НО. Во поглед на меѓународното искуство, професионалниот ангажман и приватните животи, четири членови на НО кои се претставници на мнозинскиот акционер се лоцирани надвор од Северна Македонија. Дополнително, мнозинството од членовите на НО имаат повеќегодишно меѓународно искуство како членови на управни и надзорни одбори и различни комитети. Во поглед на половата застапеност, структурата на одборот во 2024 година вклучуваше три жени. Што се однесува до регулативата, НО во 2024 година има соодветен број на независни членови, односно два членови од вкупно седум се независни членови.

2. Структура на Надзорниот Одбор и редовност на седниците

Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2024 година се состоеше од седум членови, за кои има претходно издадена согласност од страна на Гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија за нивно именување како членови на Надзорниот одбор на Банката. Во периодот на известување, имаше промена во членството на Надзорниот одбор на Банката. Членот на одборот Ханс Лудвиг Диксер, поднесе неотповиклива оставка од позицијата член на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје на ден 23.05.2024 година, а мандатот и членството во Одборот му престанаа заклучно со 30.06.2024 година.

Со Одлука за именување на нов член и повторно именување на членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје донесена од страна на Собранието на акционери и заведена под СО бр. 67327/1-3 од 16.07.2024 година, Габриела Шмол беше именувана за нов член на НО, за кого е издадена согласност од Гувернерот на Народната Банка на РСМ на 19.11.2024 година со мандат од 4 години.

Исто така, поради истек на важноста на согласноста за сите останати актуелни членови на Надзорниот одбор, беше отпочната постапка за нивно повторно именување и со Решенија од Гувернерот на Народната Банка на РСМ добиени на 19.11.2024 година, мандатот на Георг Бухер, Валбурга Зајдл, Славиша Којиќ, Глигор

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 3/13

Бишев и независните членови Горан Петревски и Татјана Шишковска, е продолжен за 4 години.

Во 2024 година Надзорниот одбор ги спроведе своите активности во следниот состав:

- **Георг Бухер** – Претседател на Надзорен одбор
- **Валбурга Зајдл** – Заменик претседател на Надзорен одбор
- **Ханс Лудвиг Диксер** – Член на Надзорен одбор заклучно со 30.06.2024 година
- **Габриела Шмол** – Член на Надзорен одбор од 19.11.2024 година
- **Славиша Којиќ** – Член на Надзорен одбор
- **Глигор Бишев** – Член на Надзорен одбор
- **Горан Петревски** – Независен член на Надзорен одбор
- **Татјана Шишковска** – Независен член на Надзорен одбор

Во следната табела се прикажани сите членови на Надзорниот одбор со нивната возраст, главно занимање и членување во други одбори на надзор и/или управување:

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 Дигитал Гмбх • Претседател на Надзорен одбор во Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Заменик претседател на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе д.д. Љубљана • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад. • Заменик Претседател на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банка д.д. • Заменик претседател на Надзорен одбор на СКБ Индустриехолдинг Гмбх Австрија • Управител на Кристине Кунц Гезелшафт мбх Австрија • Управител на СКВ Приватштифтунг
Наградување за членство во одборите на Банката	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
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 4/13

Присуство на седници во 2024	Претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 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 Банка дд Сараево - Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише дд - Член на Советодавен Одбор на СЛизинг Суд ГмбХ
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
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Заменик претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Ханс Лудвиг Диксер	
Позиција:	Директор на Финансии
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1967
Прво назначување:	05.2012
Мандат:	11.2024
Член на Надзорен одбор и други членства	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024 (претставник на мнозинскиот акционер) - Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024
Наградување за членство во одборите на Банката	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
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 2 седници во 2024 година
Член: Габриела Шмол	
Позиција:	Раководител на Контролинг и АЛМ
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1970

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 5/13

Прво назначување:	11.2024
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
Наградување за членство во одборите на Банката	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
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 1 седница во 2024 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 Банката	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
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Глигор Бишев	
Позиција:	Претседател на Фискален Совет на РСМ
Компанија:	Независно тело за надгледување на макроекономските и фискалните политики во земјата
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

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 6/13

	за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Редовни нето приходи од пензија 928.956 денари и други варијабилни нето приходи во вкупен износ од 1.806.651 денари.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 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 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)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Вкупни нето приходи од плата 1.344.313,00 денари и други нето приходи 472.221,00 денари
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 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 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)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Вкупни бруто фиксни приходи од 743.760,00 денари бруто приход од плата. Бруто приход к-15 во износ од 18.196,00 денари; Вкупен друг приход дивиденда во бруто износ од 1.023.657 денари и Бруто доход од работа - доброволен пензиски фонд во износ од 109.832,00 денари. Други нето приходи во вкупен износ од 1,213,054 денари.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година

3. Извршување на надлежностите на Надзорниот одбор

Во текот на извештајниот период, во согласност со важечките законски прописи, Надзорниот одбор одржа вкупно шест седници, кои се одржаа во деловните простории на Банката или преку видео-конференции. Исто така, се одржаа седум седници преку

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 7/13

писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката. Во 2024 година се одржаа следните седници:

1. Седница на НО на 18.02.2024 година преку писмена кореспонденција
2. Седница на НО на 30.01.2024 година одржана преку видеоконференција
3. Седница на НО на 14.03.2024 година одржана во деловните простории на Банката
4. Седница на НО на 04.04.2024 година преку писмена кореспонденција
5. Седница на НО на 22.04.2024 година одржана преку видеоконференција
6. Седница на НО на 23.05.2024 година одржана во деловните простории на Банката
7. Седница на НО на 13.06.2024 година преку писмена кореспонденција
8. Седница на НО на 28.06.2024 година преку писмена кореспонденција
9. Седница на НО на 22.07.2024 година преку писмена кореспонденција
10. Седница на НО на 11.09.2024 година одржана во деловните простории на Штермеркише Банк унд Шпаркасен АГ, Грац
11. Седница на НО на 31.10.2024 година преку писмена кореспонденција
12. Седница на НО на 03.12.2024 година одржана во деловните простории на Банката
13. Седница на НО на 20.12.2024 година преку писмена кореспонденција

Надзорниот одбор го надгледува и советува Управниот одбор за своите управувачки активности и за сите стратешки одлуки кои се однесуваат на Банката, а кои како целина мора да бидат донесени со одобрение на Надзорниот одбор.

Согласно член 89 од Законот за банките, Членовите на Надзорниот одбор на квартална основа ги разгледуваа резултатите од работењето на Банката, извештаите за работењето на Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, како и извештаите за работа на Дирекцијата за внатрешна ревизија, Одделот СППФТ и усогласеност со прописи и Одборот за надгледување на информативна технологија. Надзорниот одбор ги разгледуваше и извештаите за следење на кредитен, оперативен, ликвидносен, пазарен и валутен ризик, извештај за управување со ризик од измама, извештај за оцена на материјалност на ризици со 30.09.2023, како и Анализа на концентрација на ризици со 30.09.2023.

Надзорниот одбор ги разгледа и полугодишните извештаи за усогласеност со прописи, полугодишните извештаи за информативна сигурност, годишниот извештај за управување со поплаки за 2023 година, годишниот извештај на Комисија за наградување и именување за 2023 година, годишниот извештај за систем на внатрешна контрола за 2024 година, како и полугодишниот извештај за поплаки во првата половина на 2024 година и извештај за Стратегија за одржливост и KPIs за истиот период. Овој одбор утврди предлог одлуки во надлежност на Собранието на Банката, ги одобри годишната сметка и финансиските извештаи на Банката, поединечни и консолидирани, го одобри предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, ги разгледа известувањата и записниците на

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 8/13

НБРСМ, ги одобри поединечниот и консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката за 2023 година и достави писмено мислење по истиот до Собранието на Банката, ги разгледа извештаите на друштвото за ревизија и достави писмени мислења по истите до Собранието на акционери, утврди Предлог одлука до Собранието на акционери за именување на нов член и повторно именување на членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (со поединечни оценки и колективна оценка и оствари други овластувања согласно закон.

Во рамките на своите надлежности, Надзорниот одбор ги разгледа извештаите на внатрешна ревизија за респонзивност на Банката во однос на имплементација на Акционен план, како и годишната оценка на работата на внатрешната ревизија во согласност со Quality Assurance and Improvement Program – 2023.

Согласно законските барања и поддршката на оперативното работење во насока на дефинираната стратегија, Надзорниот одбор ги одобри следните интерни акти:

1. Среднорочен план (Буџет) за периодот 2025-2029
2. Деловна политика за 2025 година и Развоен план за 2025-2029
3. Кодекс за корпоративно управување верзија в.9.0, верзија 10.0 и назначи лице за контакт со акционери и инвеститори
4. Деловник за организација и работа на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 8.0
5. Деловник за организација и работа на Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 7.0 и верзија 8.0
6. Деловник за организација и работа на Одборот за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 3.0
7. Деловник за организација и работа на Одборот за управување со ризици на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 3.3
8. Деловник за организација и работа на Комисијата за наградување и именување на Надзорниот одбор верзија 3.0
9. Годишен план на Внатрешна ревизија за 2025 година и Стратегиски план 2025-2027
10. Стратегија за кредитен ризик за 2024, верзија 1.1
11. Стратегија за оперативен ризик 2024 верзија 2.0
12. Стратегија за ликвидносен ризик 2024, верзија 5.0
13. Стратегија за пазарен ризик 2024 верзија 6.0
14. Стратегија за ризици 2024, верзија 2.0
15. Ликвидносна стратегија верзија 4.0
16. Стратегија за позиционирање на каматниот ризик верзија 3.0
17. План за ликвидност во вонредни услови верзија 5.0
18. Ревидиран Risk Appetite Statement (RAS) и Supporting Metrics (SM) за 2024, период од 01.11.2024-31.12.2024 година на Шпаркасе Банка АД Скопје
19. Risk Appetite Statement (RAS) и Supporting Metrics (SM) за период 2025-2029 година за Шпаркасе Банка АД Скопје
20. Ревидиран Local Supporting Metrics за 2024 година, период 30.09.2024 - 31.12.2024 година за Шпаркасе Банка АД Скопје
21. Local Supporting Metrics за период 2025-2029 година за Шпаркасе Банка АД Скопје
22. Steiermarkische Sparkasse Групациски Правилник за ревизија в. 002.02

23. Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 2.02 и верзија 2.03
24. Политика за управување со оперативен ризик верзија 6.1
25. Политика за управување со валутниот ризик верзија 10.0
26. Политика за управување на ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности в.8.0
27. Политика за управување со ликвидносниот ризик, верзија 7.0
28. Политика за управување со пазарниот ризик, верзија 8.0
29. Политика за објавување на извештаи и податоци верзија 2.0
30. План за опоравување во вонредни услови за 2025 година
31. Стратегија за одржливост на Шпаркасе Банка АД Скопје верзија 2.0
32. Насоки за одобрување на корпоративни клиенти верзија 2.3
33. Насоки за одобрување на физички лица верзија 4.0
34. Насоки за одобрување на микро клиенти верзија 2.2
35. Утврди нова организациска структура на Банката
36. Групациски документи согласно Group Policy Framework (133_V. 001.02_B1_Specialized Lending Rating Policy, 175_V. 002.01_B1_Expected Risk Margin Policy, 078_V. 005.00_B1_Early Warning Signal (EWS) Monitoring Policy, 144_V. 005.00_A1_ICAAP Policy, Diversity and Inclusion Policy, V 001.02, 400_Outsourcing Policy - верзија 2.01, 401_Process Management Policy - верзија 1.02, 408_003_B1_Group IT Service Management Policy, верзија 3.0, 201_V_2.01 Policy for Business Continuity and Crisis Management – верзија 2.01, 262_001.00 Group Policy for Managing Cyber ICT Risk, 414_516_001.00_Whistleblowing Policy, верзија 001.00, Funds Transfer Pricing (FTP) Policy - верзија 2.01, Liquidity Management Policy - верзија 2.0, Loan Pricing Policy - верзија 1.01, 232_V. 001.00_B1_Renewable Energy Policy, 240_V. 002.00_B1_Credit Risk Reporting Policy, 414_617_001.00_Sparkasse bank AD Skopje Overarching Policy верзија 001.00, 414_501_002.00_Sparkasse bank AD Skopje Directive on the management of conflicts of interest and the fight against corruption in the management body, верзија 002.00, 354_V_1.00 A Financial Planning Policy - верзија 1.00, 307_V_3.01 B1 Cost Controlling Policy - верзија 3.01, 005_V_004.00_B1_Group Retail Credit Risk Management Policy, 028_V_004.02_B1_Group Risk Planning Policy, 078_V_006.00_B1_Group Early Warning Signal (EWS) Monitoring Policy, 109_V_002.03_B1_Group Risk Policy Municipalities, 167_V_002.02_B1_Group Policy for the Management of Market Risk in the Banking Book, 173_V_001.02_B1_GLMRM Model Risk Management Policy, 250_V_001.01_B1_STMK Group Credit Limit Steering Policy, 402_A1 Project Management Policy STSP Group верзија 002.02, 337_V_3.5_B Asset Encumbrance Management Policy – верзија 001.02, 414_616_001.00_Securities Compliance Policy, верзија 001.00, 414_505_001.01_Regulatory Relations Network (RRN) Policy, 042_005.01_B1_Group of Connected Clients (GCC) Formation Policy, 017_V_007.00 B1_Group Corporate Workout Policy, 027_V_004.02_A1_Group Stress Testing Policy, 073_V_002.04_A1_Policy "Handbook for Internal Control System", 079_V_006.00_B1_Collateral Management Policy Part 1 Credit Collateral, 083_V_005.03_A1_Forbearance, Non-Performing and Default Definition Policy, 136_V_002.00_B1_Real Estate Financing Policy, 187_V_002.00_B1_Specialized Lending Rating Policy - New SL Rating Model, 254_V_001.01_A1_Policy for Managing OpRisk).

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 10/13

Надзорниот одбор во 2024 година донесе и други одлуки во рамките на своите надлежности утврдени со законските прописи, меѓу кои утврдување на предлог-одлука за употреба и распределување на остварената добивка на Банката во 2023 година, предлог-одлуки за утврдување на измени и дополнувања на Статутот на Банката, предлози за свикување на собранија на акционери, поделба на надлежности помеѓу членовите на Управен одбор, измена во номинации за нивни членства во други одбори, пролонгирање на Менаџерски Договор и измена на пакет на наградување за Претседателот на Управен одбор, одлучуваше за изложености и тн. НО исто така подготви Извештај за активностите на Надзорниот одбор во 2023 година, колективно и од аспект на поединечните членови, именуваше нов член и повторно ги именуваше постоечките членови на Одбор за ревизија, назначи членови на Комитет за Управување со Актива и Пасива (АЛКО) на Банката, именуваше членови на Одборот за управување со ризици (ОУР), назначи членови на Одбор за надгледување на ИТ (ОНИТ), го разгледа Писмото до раководството за 2023 година – ревизија на единечни и консолидирани финансиски извештаи итн.

Во текот на 2024 година, Надзорниот одбор ги одобри и следните интерни акти и предлози и ги разгледа следните информации/извештаи:

- Клучни индикатори за учинок за 2024 за членовите на Управниот Одбор
- Клучни индикатори за учинок за носители на контролни функции за 2024 година
- Варијабилна награда за 2023 година за членовите на Управниот одбор
- Варијабилна награда за 2023 година за носители на контролни функции
- Фиксно наградување и мандат на Носители на контролни функции
- Годишен извештај за работата на Управниот одбор за 2023 година
- Информација за извршено само-оценување од членови на НО за 2023 година
- Информација за извршено само-оценување од членови на ОУР за 2023 година
- Извештај за активностите на Одбор за ревизија во 2023, колективно и од аспект на поединечните членови
- Проценка на ризик од перење пари и финансирање на тероризам на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2023 година.

Во согласност со Законот за банките и Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, Надзорниот одбор во 2024 година изврши поединечни и колективни годишни оценки на Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори.

4. Извештај за активностите на Надзорниот одбор од аспект на поединечни членови

- **Георг Бухер (Претседател на НО)** - член на Управниот одбор во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, каде почитувањето на корпоративната култура и вредности имаат особена важност, постојано се следат и имплементираат најдобрите практики во корпоративното управување и истите континуирано се пренесуваат до сите членки на Групацијата како вредности. Со своето богато искуство во областа на банкарството, Бухер ги даде следните

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 11/13

придонеси за стратешкиот развој на Банката: успешно ја организираше работата на Надзорниот одбор и неговите комисии, се погрижи седниците на Надзорниот одбор да бидат свикани редовно и навремено, претседаваше на седниците со посветување особено внимание на конкретните теми и нивната важност, при што ги водеше дискусиите со посветување на адекватно време согласно значењето на темата. Бухер, во име на Надзорниот одбор ги потпишуваше донесените одлуки и акти. Неговата активна вклученост во неколку групациски проекти кои се однесуваат и на Шпаркасе Банка, резултира со одлично познавање на финансиската состојба и профилот на ризичност на Банката, што овозможува преземање на активности во насока на остварување на органски и неоргански раст. Бухер одржуваше редовни состаноци со Членовите на Управниот одбор во текот на целата година и беше информиран за сите активности кои се од клучно значење за Банката.

Тој овозможи Банката да одржува доследно високо ниво на усогласеност и одговорност согласно локалната законска регулатива во Република Северна Македонија, особено со правилата и регулативите на Народната Банка на Република Северна Македонија, како и со релевантните политики и упатства на Групацијата.

- **Валбурга Зајдл (Заменик-претседател)** – Член на Управен одбор во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG - Заменик Претседателот на Надзорниот одбор на Банката поседува богато искуство и знаење кои се соодветни за извршување на своите надлежности. Таа во потполност ги разбира воспоставениот систем на корпоративно управување во Банката и улогата на Надзорниот одбор во истиот, при што дава особен придонес во неговото ефикасно функционирање. Како експерт во областа на управување со ризиците, таа придонесе во дефинирањето на приоритетите во ризиците и имплементацијата на групациските политики за управување со ризици во Банката. Зајдл одржуваше редовни состаноци со Членот на УО надлежен за ризици и имаше активен придонес и во работилници за вработени во организационите делови за управување со ризици.
- **Ханс Лудвиг Диксер (Член) заклучно со 30.06.2024 година** – Директор на финансии во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во посочениот период - Неговиот профил се карактеризираше со стратешко размислување, интегритет, одлучност и посветеност кон понатамошно унапредување на работењето на Банката. Тој поседуваше значајно познавање на стратегиите на Групацијата и го споделуваше своето искуство од областа на финансиите, стратегијата и бизнис моделот на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG.
- **Славиша Којиќ (Член)** – Заменик директор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG – има широки познавања на регионалните пазари, особено во областа на работење со физички лица. Неговата долгогодишна соработка со Шпаркасе Банка обезбедува стратешка и директна поддршка на нејзините деловни активности.

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 12/13

- **Габриела Шмол (Член) од 19.11.2024 година** – Раководител на Контролинг и АЛМ во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG – Со оглед на нејзиното долгогодишно професионално знаење и искуство во областа на финансиите, таа активно придонесува во дефинирањето на стратегии и буџетирање. Таа поседува повеќе од 30 годишно работно искуство во рамки на Групацијата, што и овозможува значајно познавање на корпоративното управување во банка.
- **Глигор Бишев (Член)** - Претседател на Фискален Совет на РСМ - Со своето долгогодишно академско и практично искуство во областа на монетарната политика, банкарството и финансиите, Бишев успешно ги извршува задачите како член на Надзорниот одбор на Банката и дава активен придонес во успешното функционирање на овој одбор, со иницирање на стратешки дискусии и давање на конструктивни предлози и насоки за понатамошно унапредување на работењето на Банката.
- **Горан Петревски (Независен член)** – професор на Универзитетот Св.Кирил и Методиј во Скопје, на Економски факултет по банкарски менаџмент, монетарна економија, меѓународни финансии, банки и банкарски системи и управување со ризиците во финансиските институции. Со своето долгогодишно академско и практично искуство во областа на монетарната политика, банкарството и финансиите, тој успешно ги извршува задачите како член на Надзорниот одбор на Банката.
- **Татјана Шишковска (Независен член)** - Партнер во Адвокатското Друштво Поленак - Со своето долгогодишно професионално знаење и искуство во областа на правото, со акцент на корпоративното право, како и банкарското и финансното право, стекнато преку работење на различни проекти, главно фокусирани на корпоративно правни прашања, статусни промени на трговски друштва, правно советување во финансирање на проекти преку синдицирани кредити и обезбедени побарувања, како и финансиски аранжмани на меѓународни финансиски институции и меѓународни банки, Шишковска успешно ги извршува задачите како независен член на Надзорниот одбор на Банката. Нејзиното познавање на корпоративното управување во банка е на значително ниво, земајќи во предвид дека поседува повеќе од 10-годишно работно искуство во корпоративното право.

Членовите на Надзорниот одбор поседуваат добра репутација, ги почитуваат законските одредби и договорните обврски. Нивната соработка со супервизорските и со другите надлежни органи е на високо ниво. Тие во целост ги почитуваат корпоративната култура и вредности на Банката, а функцијата член на Надзорен одбор ја извршуваат професионално и непристрасно.

5. Судир на интереси и превземени мерки

Врз основа на погоре споменатото, како и врз основа на постапката за самооценување, Надзорниот одбор оценува дека сопствената работа, од аспект на

	НАДЗОРЕН ОДБОР	Бр. 36382/1-9
		Датум: 24.04.2025
		Страница: 13/13

поединечните членови и колективно, е во согласност со релевантните национални и групациски прописи, и соодветно ја исполнува својата цел, контролирање на работењето и обезбедување на стратешки насоки за поддршка и развој на Банката. Во периодот на известување, немаше декларирано случај на постоење на потенцијален конфликт на интерес. Членовите на Надзорен одбор редовно поднесуваа изјави за постоење на конфликт на интерес во согласност со законските барања.

6. Оцена на соодветност на членовите на Надзорниот одбор

Врз основа на точка 22 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, како и Член 49 став 2 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Надзорниот одбор на Банката доставува известување за резултатите од извршена оцена на соодветност на членовите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје до Собранието на Банката.

Надзорниот одбор на Банката, изврши годишни поединечни оценки на соодветноста на секој член на Надзорниот одбор, како и колективна оцена на одборот во целост, при што членовите и одборот во целост се оценети позитивно и не се утврдени активности каде што е потребно унапредување или промени.

НАДЗОРЕН ОДБОР

Претседател

Георг Бухер