


<b>SPARKASSE</b>  Bank	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 46014/1-3
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 1/2

## **О Д Л У К А**

**за усвојување на Извештајот на друштвото за ревизија  
ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена  
ревизија на единечните финансиски извештаи на Шпаркасе  
Банка АД Скопје за 2025 година со Мислење на Надзорниот  
одбор**

<b>SPARKASSE</b> Bank	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	<b>Бр. 46014/1-3</b>
		<b>Датум: 28.05.2026</b>
		<b>Стр. 2/2</b>

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје, на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

## **О Д Л У К А**

**за усвојување на Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на единечните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година со Мислење на Надзорниот одбор**

1. Со оваа Одлука ее усвојува Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на единечните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за годината што завршува на 31 декември 2025 година заедно со Мислењето на Надзорниот одбор за Извештајот на друштвото за ревизија.
2. Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на единечните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор за Извештајот на друштвото за ревизија претставуваат прилог и составен дел на Одлуката.
3. Оваа Одлука стапува на сила со денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**

**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

Претседавач

Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

**О Д Л У К А**

за усвојување на Извештајот на друштвото за ревизија  
ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена  
ревизија на консолидираните финансиски извештаи на  
Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година со Мислење на  
Надзорниот одбор

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

## О Д Л У К А

**за усвојување на Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на консолидираните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година со Мислење на Надзорниот одбор**

1. Со оваа Одлука се усвојува Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на консолидираните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за годината што завршува на 31 декември 2025 година заедно со Мислењето на Надзорниот одбор за Извештајот на друштвото за ревизија.
2. Извештајот на друштвото за ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје за извршена ревизија на консолидираните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор за Извештајот на друштвото за ревизија претставуваат прилог и составен дел на Одлуката.
3. Оваа Одлука стапува на сила со денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

Претседавач

Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Годишната сметка и финансиските извештаи  
на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

**О Д Л У К А****за усвојување на Годишната сметка и финансиските извештаи на Шпаркасе  
Банка АД Скопје за 2025 година**

1. Со оваа Одлука се усвојуваат Годишната сметка и финансиските извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје, за 2025 година, според следните биланси:

Биланс на состојба на ден 31.12.2025 година  
Биланс на успех од 01.01.2025 до 31.12.2025 година.

2. Во Билансот на состојба искажани се следните билансни состојби:

- Актива 117.814.827.707,00 денари
- Пасива и Капитал 117.814.827.707,00 денари

3. Во Билансот на успех за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 година се искажани следните состојби:

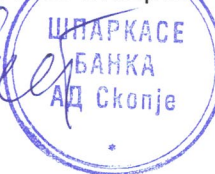

приходи.....	6.331.741.187,00 денари
расходи.....	4.247.185.502,00 денари
<b>добивка пред оданочување.....</b>	<b>2.084.555.685,00 денари</b>
данок на добивка.....	285.892.707,00 денари
<b>добивка по оданочување.....</b>	<b>1.798.662.978,00 денари</b>

4. Оваа одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач

Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Консолидирана Годишна сметка и  
консолидирани финансиски извештаи  
на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

**О Д Л У К А****за усвојување на Консолидирана годишна сметка и консолидирани финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година**

1. Со оваа Одлука се усвојуваат Консолидираната Годишната сметка и консолидираните финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година, според следните биланси:

Консолидиран Биланс на состојба на ден 31.12.2025 година  
Консолидиран Биланс на успех од 01.01.2025 до 31.12.2025 година.

2. Во Консолидираниот Биланс на состојба искажани се следните билансни состојби:

- Актива 118.096.010.566,00 денари
- Пасива и Капитал 118.096.010.566,00 денари

3. Во Консолидираниот Биланс на успех за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 година се искажани следните состојби:


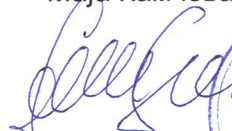
приходи.....	6.359.399.038,00 денари
расходи.....	4.247.234.797,00 денари
<b>добивка пред оданочување.....</b>	<b>2.112.164.241,00 денари</b>
данок на добивка.....	285.892.707,00 денари
<b>добивка по оданочување.....</b>	<b>1.826.271.534,00 денари</b>

4. Оваа одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач

Маја Камчева-Ставрова



<b>SPARKASSE</b>  Bank	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 46014/1-7
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 1/2

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Годишниот Извештај за работењето на  
Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислење на  
Надзорниот одбор

<b>SPARKASSE</b> Bank	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	Бр. 46014/1-7
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 2/2

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

## **О Д Л У К А**


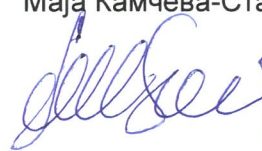
**за усвојување на Годишниот извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор**


1. Со оваа Одлука се усвојуваат Годишниот извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор кон Годишниот извештај за работењето на Банката во 2025 година.
2. Годишниот извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор претставуваат прилог и составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

Претседавач

Маја Камчева-Ставрова



<b>SPARKASSE</b>  Bank	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 46014/1-8
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 1/2

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Консолидираниот годишен извештај за  
работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и  
Мислење на Надзорниот одбор

<b>SPARKASSE</b> Bank	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	<b>Бр. 46014/1-8</b>
		<b>Датум: 28.05.2026</b>
		<b>Стр. 2/2</b>

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

## **О Д Л У К А**


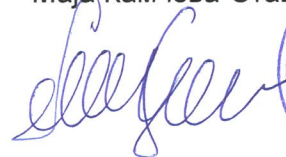
**за усвојување на Консолидираниот годишен извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор**

1. Со оваа Одлука се усвојуваат Консолидираниот годишен извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор кон Консолидираниот годишен извештај за работењето на Банката во 2025 година.
2. Консолидираниот годишен извештај за работењето на Шпаркасе Банка АД Скопје во 2025 година и Мислењето на Надзорниот одбор претставуваат прилог и составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука стапува на сила на денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**

Претседавач


Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

<b>SPARKASSE</b> Bank	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	<b>Бр.: 46014/1-9</b>
		<b>Датум: 28.05.2026</b>
		<b>Стр. 1/3</b>

**О Д Л У К А**  
**за употреба и распределување на остварената добивка на**  
**Шпаркасе Банка АД Скопје, по Годишна сметка за 2025 година**

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.: 46014/1-9
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 2/3


Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје на Седницата одржана на ден 28.05.2026 година ја донесе следната:

**ОДЛУКА**  
**за употреба и распределување на остварената добивка на Шпаркасе**  
**Банка АД Скопје, по Годишна сметка за 2025 година**

1. Шпаркасе Банка АД Скопје, во деловната 2025 година, има остварено нето добивка во износ од **1.798.662.978,00 МКД**.
2. Остварената нето добивка во износ од **1.798.662.978,00 МКД** се распределува на следниов начин:
  - 1.498.662.978,00 МКД во Задржана нераспределена добивка
  - 300.000.000,00 МКД во Задржана добивка за инвестициски вложувања.
3. Делот од нето добивката што останува како Задржана нераспределена добивка нема да биде расположив за исплата на дивиденда на акционери во иднина и нема да биде оптоварен со какви било идни обврски.
4. Делот од добивката кој се распоредува во Задржана добивка за инвестициски вложувања - реинвестирана добивка, ќе се користи за развојни цели, односно вложувања во материјални и нематеријални средства за проширување на дејноста и нема да биде расположив за исплата на дивиденда на акционери во иднина и нема да биде оптоварен со какви било идни обврски.
5. Одлуката стапува во сила на денот на донесувањето.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје**  
**СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ**  
Претседавач  
Маја Камчева-Ставрова


	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.: 46014/1-9
		Датум: 28.05.2026
		Стр. 3/3

### Образложение

#### кон Одлуката за употреба и распределување на остварената добивка на Шпаркасе Банка АД Скопје, по Годишна сметка за 2025 година:

Согласно ревидираните финансиски извештаи на Банката за 2025 година, Шпаркасе Банка АД Скопје оствари нето добивка од **1.798.662.978,00** денари. Согласно член 483 од Законот за трговски друштва, Надзорниот Одбор на Банката му предлага на Собранието на акционери распределба на нето добивката за 2025 година на следниот начин: 1.498.662.978,00 денари во Задржана нераспределена добивка и 300.000.000,00 денари во Задржана добивка за инвестициски вложувања – реинвестирана добивка.

Добивката која се распоредува во Задржана добивка за инвестициски вложувања е во согласност со годишниот план за инвестиции и ќе се користи за развојни цели, односно за вложувања во материјални и нематеријални средства за проширување на дејноста и истата не е расположлива за исплата на дивиденда на акционерите во иднина и не е оптоварена со какви било идни обврски. Со издвојувањето на дел од добивката во задржана добивка за инвестициско вложување, Банката може да користи даночно ослободување пропишано со Законот за данок на добивка со изготвувањето на Даночниот биланс за 2026 година, односно да се користи правото на намалување на даночната основа за износот на извршените инвестициони вложувања.

Со оглед што износот распределен за инвестициски вложувања во износ од 300.000.000,00 денари и износот распределен за нераспределена задржана добивка во износ од 1.498.662.978,00 денари не се оптоварени со какви било идни обврски и истите не се расположиви за исплата на дивиденда на акционерите на банката, истите ќе бидат вклучени и во пресметките на Основниот капитал на банката согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Со оваа Одлука се потврдува начинот на распределба на остварената добивка во 2025 година утврден во Предлог Одлуката од Надзорниот одбор на 22.01.2026 донесена согласно точка 13.5 и точка 15 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16 и 221/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 181/19, 116/20, 167/20, 27/24 и 27/25).



**ОДЛУКА**

**за усвојување на Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Шпаркасе  
Банка АД Скопје за 2025 година, колективно и од аспект на поединечни  
членови**



Согласно член 29 и член 49, став 1, точка 36 и став 2 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционери на Банката, на седницата одржана на 28.05.2026 година ја донесе следната

**ОДЛУКА****за усвојување на Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година, колективно и од аспект на поединечни членови**

1. Со оваа Одлука се усвојува Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година, колективно и од аспект на поединечните членови.
2. Извештајот за работењето на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2025 година претставува составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука стапува на сила со денот на донесување.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ**  
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ  
ПРЕТСЕДАВАЧ

Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

<b>SPARKASSE</b>  Bank	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 46014/1-11
		Датум: 28.05.2026
		Стр.: 1/3

## О Д Л У К А

за утврдување на висината на надоместокот за работа во органите на

Шпаркасе Банка АД Скопје

(Надзорен одбор и Одбор за ревизија)

<b>SPARKASSE</b> Bank	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	Бр. 46014/1-11
		Датум: 28.05.2026
		Стр.: 2/3


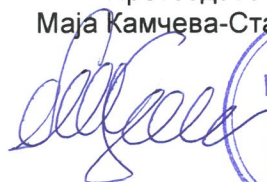
Врз основа на член 365 точка 1 од Законот за трговски друштва и член 53 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на акционери на Шпаркасе Банка АД Скопје, на седницата одржана на ден 28.05.2026 година, донесе

## **О Д Л У К А**

### **за утврдување на висината на надоместокот за работа во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје (Надзорен одбор и Одбор за ревизија)**

1. Со оваа Одлука се утврдува висината на надоместокот за работа на членовите во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје.
2. На членовите на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје им се определува годишен фиксен нето надоместок во висина од 8.400 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 500 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
3. На Претседателот на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје му се определува дополнителен годишен фиксен нето надоместок во висина од 8.400 ЕУР (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
4. На членовите на Одборот за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје им се определува годишен фиксен нето надоместок во висина од 3.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Одборот за ревизија, и дополнителни 500 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата).
5. На членовите на Надзорен одбор и Одбор за ревизија кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групаацијата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје. На сите останати членови им следува надомест како што е утврден со оваа Одлука.
6. На членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката не им се исплатува дополнителен надомест за одлучување без одржување на седница преку давање на писмена согласност на одлуките кои што се донесуваат.
7. Пропорционален дел од фиксниот нето годишен надоместок, како и дополнителниот нето надоместок на членовите кои присуствувале на одржана седница, ќе се исплатува на месечна основа.
8. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето, со што престанува да важи Одлуката со број 69078/1-6 донесена на 03.08.2022 година од страна на Собранието на акционери.

**ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ**  
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ  
Претседавач  
Маја Камчева-Ставрова



ШПАРКАСЕ  
БАНКА  
АД Скопје

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр. 46014/1-11
		Датум: 28.05.2026
		Стр.: 3/3

## ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

**на Одлуката за утврдување на висината на надоместокот за работа во  
органиците на Шпаркасе Банка АД Скопје  
(Надзорен одбор и Одбор за ревизија)**

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

Одборот за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди, ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола, ја следи работата и ја оценува ефикасноста на внатрешна ревизија, го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија, ги донесува сметководствените политики на Банката и врши други работи во согласност со законските и подзаконските прописи, Статутот и другите општи акти на Банката.

Надзорниот одбор и Одборот за ревизија работат и одлучуваат на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш квартално. Согласно член 53 од Статутот на Банката, на членовите на Надзорниот одбор им припаѓа право на надомест за учество и работа на седниците во висина која е одредена со одлука на Собранието.

На членовите на Надзорен одбор и Одбор за ревизија кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацијата, не им се исплатува надомест за работата во органиците на Шпаркасе Банка АД Скопје. На сите останати членови им следува надомест како што е утврден со оваа Одлука.

Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето, со што престанува да важи исплатата на надоместокот за членовите на Надзорен одбор и Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје утврдени со Одлуката број 69078/1-6 донесена на 03.08.2022 година од страна на Собранието на акционери.

