



Шпаркасе Банка АД Скопје

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2024

#ВерувајВоИднината



SPARKASSE 
Bank

СОДРЖИНА



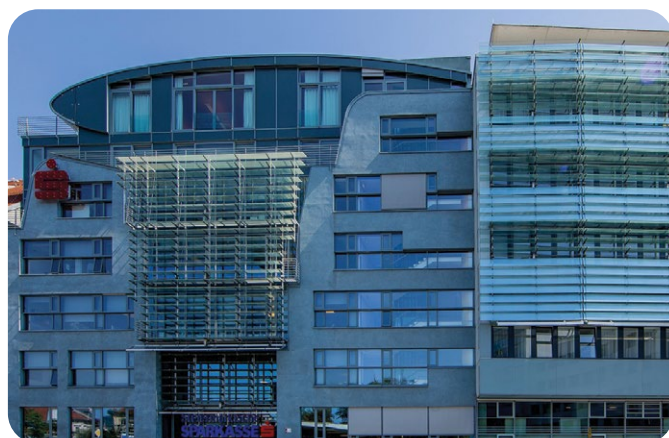
ПРОФИЛ НА БАНКАТА

04



УПРАВЕН ОДБОР

06



НАШИОТ СОПСТВЕНИК

08



ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

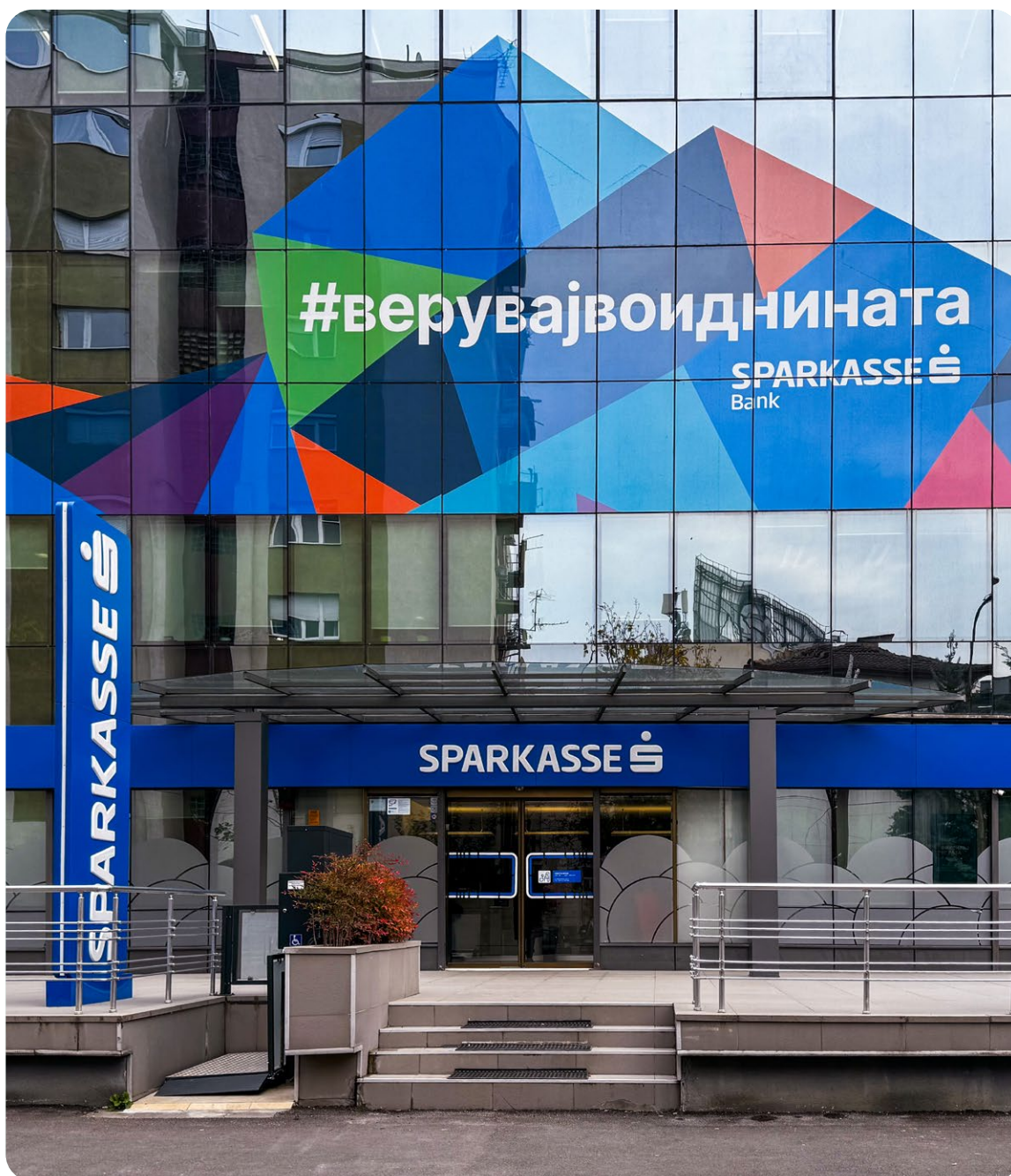
10



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
Актива:	1.15 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:	36
Број на банкомати:	99
Број на клиенти:	158.038
Број на вработени:	637

Податоците се однесуваат за состојба 31.12.2024.

Управен одбор

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

Надзорен одбор

Претседател	Д-р Георг Бухер
Заменик Претседател	Валбурга Зајдл
Член	Славиша Којиќ
Член	Габриела Шмол
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 и
- активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност.



Александар Џорџевиќ

Член на Управен одбор

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



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.

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

1 МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

Во 2024 година, глобалниот макроекономски пејзаж доживеа мешавина од закрепнување и упорни предизвици. Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД) објави дека глобалниот БДП пораснал за 2,9%, што е мало подобрување во споредба со претходната година. Инфлацијата во земјите на ОЕЦД се намали на 4,3%, нудејќи одредено олеснување за домаќинствата и бизнисите. Сепак, основната инфлација остана загрижувачка поради упорните трошоци за услуги.

Економијата на САД продолжи со раст, со реален БДП кој се зголеми за 2,8%. Инвестициите во производството достигнаа нови врвови, а пазарот на труд остана силен, со стапки на невработеност под 4%. И покрај високата инфлација и геополитичките тензии, монетарните политики на Федералните резерви помогнаа во управувањето со инфлацијата и поддршката на економската стабилност.

Во еврозоната, инфлацијата се намали на 2,7%, додека економскиот раст беше скромна на 0,8%. Политичарите се фокусираа на поддршка на приходите на домаќинствата и зголемување на странската побарувачка за да го одржат растот. Геополитичките тензии и строгите финансиски услови останаа клучни предизвици за европската економија.

Во 2024 година, Западен Балкан доживеа забрзан економски раст, со очекуван пораст на БДП од 3,3%, во споредба со 2,6% во 2023 година. Овој раст беше поттикнат од намалување на ценовните притисоци, зголемена достапност на кредити и отпорни пазари на труд, што доведе до зголемена потрошувачка и инвестиции. Значајни придонеси дојдоа од секторите за градежништво и услуги. Пазарот на трудот понатаму се подобри, со вработеност која достигна историски високи 48,5% во јуни 2024 година.

Сепак, слабата изведба на клучните европски трговски и инвестициски партнери го ограничи надворешната побарувачка. И покрај тоа, регионот покажа отпорност, со продолжени трендови на намалување на сиромаштијата, иако со побавно темпо од пред-пандемските нивоа. Фискалните дефицити се очекуваше да се прошират поради зголемените трошоци за социјални бенефиции, пензии и капитални трошоци.

Планот за раст на ЕУ обезбеди нови можности за финансирање и ранен пристап до одредени аспекти на единствениот пазар, поддржувајќи ја интеграцијата на пазарите и финансиските текови.

Во целина, глобалната економија во 2024 година се движеше низ комплексен пејзаж, со постепени подобрувања во растот и инфлацијата. Политичарите и бизнисите останаа внимателни и прилагодливи за да се справат со тековните предизвици и неизвесности.

Во 2024 година, индексот Dow Jones Industrial Average имаше силна година, затворајќи на 42.544,22 УСД, означувајќи ја својата 12-та последователна година на рекордни височини. Индексот S&P 500 исто така имаше добри перформанси, достигнувајќи дневен рекорд од 5.881,63 поени, одразувајќи значителни добивки во текот на годината. Индексот NASDAQ 100, кој ги вклучува големите технолошки компании, затвори на 21.012,17 УСД, продолжувајќи го позитивниот тренд.

Индексот Euro Stoxx 50, кој ги претставува најголемите компании во еврозоната, затвори на 4.869,28 УСД, покажувајќи отпорност и покрај флукуациите. Германскиот индекс DAX исто така имаше солидни перформанси, затворајќи на 19.944,66 УСД, под влијание на економскиот раст и корпоративната заработка.

Во 2024 година, индексот MBI10 на Македонската

берза имаше забележителна година, затворајќи на 10.200,91 поени, означувајќи значителен годишен пораст од 65,75%.

Во текот на 2024 година, курсот на еврото во однос на американскиот долар (ЕУР/УСД) доживеа флукуации, со што американскиот долар зајакна во однос на еврото, особено по изборната победа на Трамп, завршувајќи ја годината со негативна промена од приближно -6,23%.

1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

Во 2024 година, економијата на Северна Македонија доживеа стабилен раст, со проекции за периодот 2024-2026 кои остануваат конзистентни со претходните прогнози. Глобалните ризици за растот беа претежно надолни, под влијание на геополитички тензии и неизвесности во трговската политика, што влијаеше на снабдувањето со примарни производи, трговските бариери, цените на увозот, инфлацијата и довербата на пазарот. Побавниот раст или намалувањето на инфлацијата ги дестабилизираше финансиските пазари и ја зголеми ранливоста, особено во високо задолжените земји во развој. Растот на небанкарскиот финансиски сектор и потенцијалните шокови од овој сегмент исто така претставуваа ризици. Сепак, брзото решавање на геополитичките конфликти, намалените стапки на заштеди на домаќинствата и позитивните шокови во снабдувањето го зголемија глобалниот економски потенцијал.

За Северна Македонија, проекциите за странската ефективна побарувачка и инфлацијата беа малку ревидирани надолу. Девизниот курс ЕУР/УСД покажа помала депрецијација на УСД. Глобалните цени на примарните производи се намалија во 2024 и се очекува истите постепено да се стабилизираат во 2025 и 2026 година, иако неизвесностите останаа поради геополитичките конфликти. EURIBOR се намали, со што ЕЦБ ги намали каматните стапки поради послабото економско закрепнување и забавувањето на инфлацијата во еврозоната.

Домашно, реалниот годишен раст на БДП во Q3 2024 се забрза на 3%, поттикнат од домашната побарувачка, особено од владината и потрошувачката на домаќинствата, со мал пораст на бруто инвестициите. Нето извозот имаше мал негативен придонес. Високо фреквентните податоци за Q4 2024 беа

ограничени, но податоците за октомври покажаа раст на трговскиот промет и помало намалување на индустриското производство. Годишната стапка на инфлација во ноември 2024 се забрза на 4,3%, поттикната од цените на храната и побавното намалување на цените на енергијата. Потрошувачките очекувања укажуваат на намалување на цените во наредниот период.

Девизните резерви на крајот на ноември 2024 изнесуваа 4,92 милијарди евра, останувајќи во безбедната зона. Податоците покажаа помал од очекуваниот трговски дефицит за Q4 2024 и нето приливи од приватни трансфери. Салдото на тековната сметка во Q3 2024 беше во согласност со проекциите. Вкупните депозити и кредити на приватниот сектор во октомври 2024 ги надминаа проекциите, со олеснување на кредитните услови и зголемување на побарувачката.

Буџетскиот дефицит за јануари-октомври 2024 изнесуваше 24,012 милијарди денари, финансиран со нето задолжување на домашните и странските пазари, со зголемени владини депозити во Народната банка. Клучните макроекономски индикатори беа во согласност со проекциите, со избалансирани ризици за постигнување на проекциите за инфлација. Економскиот раст во Q3 2024 малку се забрза, со поволни движења во индустријата и трговијата. Девизниот пазар остана стабилен, придонесувајќи за значителни нето купувања на девизи и зголемени резерви. Движењата на депозитите и кредитите беа подобри од очекуваните за Q4 2024.

Во 2025 година, економијата на Северна Македонија се очекува да продолжи со стабилната траекторија на раст, со проектиран раст на БДП од 3,2%. Овој раст се очекува да биде поттикнат од зголемената потрошувачка на домаќинствата, тековните инфраструктурни проекти и порастот на извозот. Јавниот долг на земјата се очекува да остане умерен, стабилизирајќи се на околу 52% од БДП во периодот 2025-2028 година. Буџетскиот дефицит се проектира да биде околу 3,5% од БДП, со значителни јавни инвестиции насочени кон големи инфраструктурни проекти, вклучувајќи иницијативи за обновлива енергија и транспортни мрежи.

Глобалните економски услови се очекува да останат предизвикувачки, со ризици претежно надолни поради геополитички тензии и неизвесности во трговската политика. Овие фактори би можеле да влијаат на снабдувањето

со примарни производи, трговските бариери, цените на увозот, инфлацијата и довербата на пазарот. Сепак, решавањето на геополитичките конфликти, намалените стапки на заштеди на домаќинствата и позитивните шокови во снабдувањето би можеле да го зголемат глобалниот економски потенцијал.

Домашно, реалниот годишен раст на БДП во 2025 година се очекува да биде поддржан од силната домашна побарувачка, особено од владината и потрошувачката на домаќинствата, со мал пораст на бруто инвестициите. Нето извозот се проектира да има мал позитивен придонес. Инфлацијата се очекува да биде во просек околу 4,0% за годината, поттикната од цените на храната и енергијата. Потрошувачките очекувања укажуваат на постепено намалување на инфлаторните притисоци.

Девизните резерви се проектираат да останат стабилни, одржувајќи безбедно ниво. Девизниот курс EUR/USD се очекува да доживее умерени флукуации, со благо зајакнување на еврото во однос на американскиот долар. Едномесечната стапка на EURIBOR се очекува да се намали

понатаму, одразувајќи ги монетарните политики на ЕЦБ како одговор на економските услови во еврозоната.

Монетарната политика на Северна Македонија се очекува да остане одговорна на динамиката на инфлацијата и глобалните економски услови. Централната банка веројатно ќе одржува претпазлив пристап, балансирајќи ја потребата за поддршка на економскиот раст додека управува со инфлаторните притисоци.

Јавните инвестиции во енергетскиот сектор и инфраструктурата се очекува да продолжат, со фокус на зголемување на капацитетот за интеграција на обновливата енергија и подобрување на преносната мрежа.

Севкупно, економската перспектива за Северна Македонија во 2025 година е позитивна, со стабилен раст, умерена инфлација и континуиран напредок во клучните инфраструктурни проекти. Посветеноста на владата на фискалната консолидација и структурните реформи се очекува да поддржи долгорочна економска стабилност и раст.



2 АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА

Во 2024 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 и 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. Шпаркасе Банка е општествено одговорна банка и во рамките на платформата за општествена одговорност „Sparkasse Life“, Банката продолжува да поддржува проекти и иницијативи од различни области, како спорт, култура, образование, уметност, финансиската едукација.

Банката во 2024 година во однос на грижа на своите клиенти оствари многу значајни активности.

Шпаркасе Банка изработи уникатен пакет дизајниран специјално за нови и мали бизниси, сè со цел позиционирање како доверлив и стабилен партнер. За да можат новите компании да успеат на пазарот, потребен им е партнер од доверба што ќе им го олесни почетокот, ќе им ги намали трошоците и ќе им обезбеди стручна помош за раст. Шпаркасе Банка АД Скопје е прва и единствена банка што изработи пакет за старт на мали бизниси – BenefitPro. Како банка, знаејќи каков предизвик претставуваат почетоките, посветени сме да помогнеме да бидете конкурентни на пазарот, со тоа што овозможуваме понуда со придобивки приспособени за бизнисите во развој. Пакетот BenefitPro е дизајниран да ја зголеми вашата мотивација да преземете нови потфати, нудејќи основни алатки и ресурси што ќе ви помогнат да успеете.

BenefitPro е направен за да го подобри патот кон финансиска стабилност. Дополнително, со поддршка на претприемачите и на младите стартапи, се придонесува за пошироката економија и промовирње економски раст. 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 за непрекинато работење од близу 200 години. Групацијата опслужува повеќе од 17 милиони клиенти преку 3.200 експозитури. Во Македонија, групацијата е застапена со Шпаркасе Банка и Шпаркасе Лизинг и опслужува повеќе од 120.000 клиенти во 36 експозитури.

Во 2024 банката за залагаше да обезбеди финансиска сигурност за клиентите со тоа што ги фиксираше каматните стапки за станбен и потрошувачки кредит на пониско ниво.

Со промотивната понуда „Пониско, а фиксно“, Шпаркасе Банка обезбедува стабилност и финансиска предвидливост за клиентите, овозможувајќи им со сигурност да ги планираат идните трошоци или долгорочни цели. Со фиксната каматна стапка за станбен и потрошувачки кредит, Шпаркасе Банка им дава овластување на своите клиенти да се справат со економските несигурности додека градат сигурна финансиска основа.

Банката успешно ја заврши и оваа година со претпазливо управување на наметнатите ризици и оствари поврат на капиталот (RoE) од 13,1% и коефициент на трошоци во однос на приходи (Cost-To-Income) од 46,2%.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

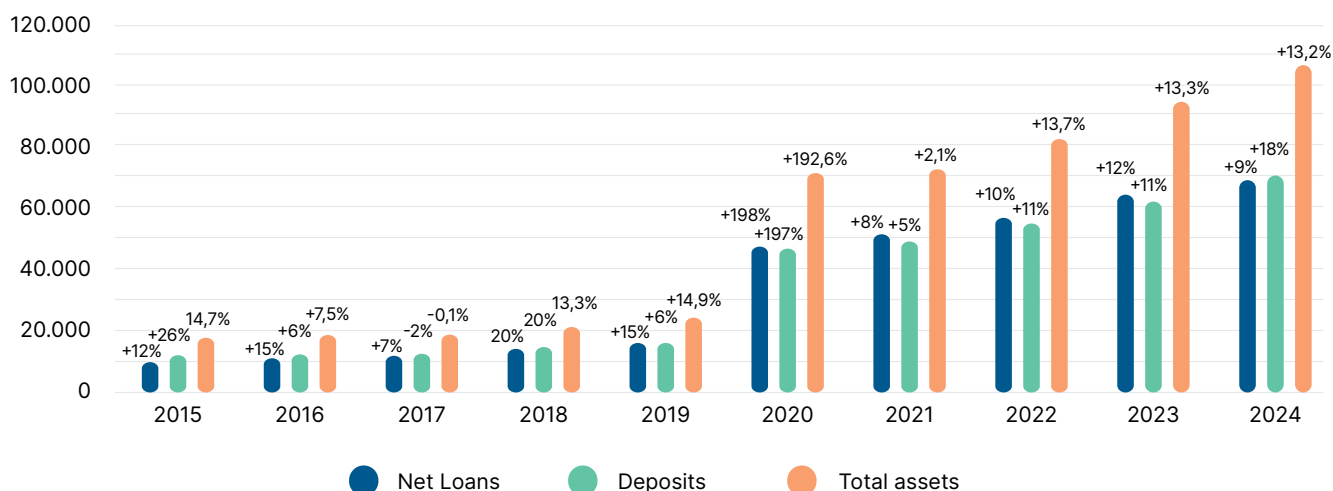
Во милиони денари	2023	2024
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	2.579,3	2.770
Нето-приходи од провизии	691,1	752,5
Нето-приходи од курсни разлики	346,8	318,6
Нето оперативни приходи	74,6	70,3
Исправка на вредноста	-355,6	-109,6
Трошоци за вработените	-782,2	-827,3
Амортизација	-181,1	-202,4
Материјали, услуги и административни трошоци	-543	-562,6
Останати расходи од дејноста	-220,3	-180,7
Добивка пред оданочување	1.609,5	2.028,7
Нето добивка	1.462,3	1.736,2
Биланс на состојба		
Вкупна актива	94.145,8	106.567
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	12.270,7	14.153,3
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	24,5%	27,7%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	15,9%	18,4%
Кредити / Депозити	104,6%	96,43%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	54,5%	54,8%
Кредити на население / Бруто кредити	45,5%	45,2%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,3%	1,2%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	18,4%	19,22%
Сопствени средства	13.615	15.040,8
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,6%	1,7%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	12,8%	13,1%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	69,9%	70,8%
Нето каматна маргина (нето каматен приход / просечна каматносна актива)	3,2%	2,97%
Трошоци за плати /Вкупни редовни приходи	21,2%	21,2%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	47,7%	46,2%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	13,8%	4%
Резервации / Бруто кредити	-0,5%	-0,1%
Останати индикатори		
Број на вработени	656	651
Просечен број на вработени	667	651
Актива по просечен број на вработени	141,1	163,7
Кредити (бруто) по просечен број на вработени	100,9	112
Депозити по просечен број на вработени	91,5	110,7

3 ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА

3.1. Актива и пасива на Банката

Вкупните средства на Банката на крајот на 2024 година изнесуваат 106.567 милиони денари што е за 11,7% 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 на 31.12.2024 година изнесуваат 24.729,4 милиони денари и се зголемени во однос на минатата година за 19,1% како резултат на оптимизација на изворите на финансирање и зголемувањето на кредитното портфолио.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2024 изнесуваат 9.963 милиони денари и бележат пораст од 18,2% во однос на минатата година.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 69.495,5 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 8,2%. Банката 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	2023	2024	промена %
Правни лица	36.675,6	39.928,2	8,1%
Домаќинства	30.643,3	32.951,8	7%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	67.318,9	72.880	7,6%
Намалено за: резервација поради оштетување	-3.489,4	-3.384,7	-3,1%
Нето кредити и побарувања од клиенти	63.829,5	69.495,5	8,2%

*Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва

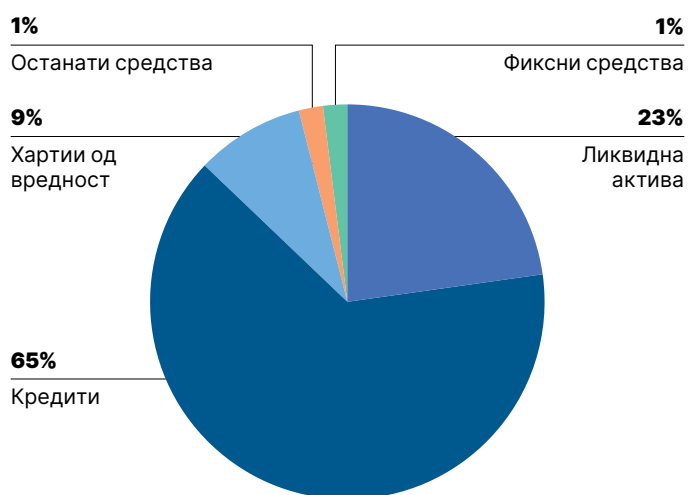
Останатите побарувања во износ од 954 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Банката во 2024 година има **Преземени средства** во износ од 60,6 милиони денари и бележи намалување во однос на 2023 од -25%.

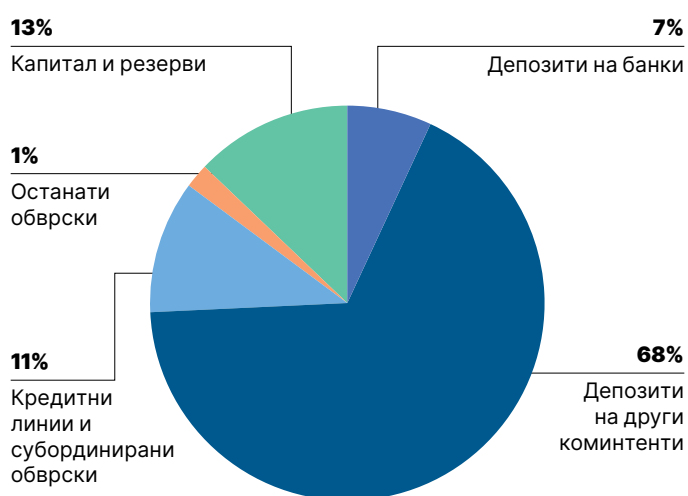
Нематеријалните средства изнесуваат 352,5 милиони денари и се зголемени за 2,1% односно за 7 милиони денари.

Недвижностите и опремата изнесуваат 964,4 милиони денари и се зголемени за 4,1% односно за 39.3 милиони денари.

Графикон бр. 5 Структура на актива



Графикон бр. 6 Структура на пасива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2024 година изнесуваат 92.413,7 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 14.153,3 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 106.566,9 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 17.217 милиони денари.

Депозитите на правни лица изнесуваат 35.474,6 милиони денари и бележат зголемување од 12% во однос на претходната година заради зголемената состојба на трансакциските сметки на компаниите. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 49,2%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 50,8%, а истите изнесуваат 36.591 милиони денари и бележат зголемување од 18,5% во однос на претходната година.

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

Во милиони денари	2023	2024	промена %	учество
Правни лица	31.209,7	35.474,6	12%	49,2%
Домаќинства	29.830,6	36.591,0	18,5%	50,8%
Вкупно депозити на клиенти	61.040,3	72.065,6	15,3%	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 31.12.2024 година изнесува 14.153,2 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 13,3% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 15,2%.

Субординираните обврски со 31.12.2024 година изнесуваат 1.931,4 милиони денари.

Банката континуирано одржува висока капитална позиција од 19,22% на крајот на 2024 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 Банката

Во 2024 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2023	2024	% промена
Нефинансиски друштва	1.520	1.738,5	14,4%
Држава	203,9	289,6	42,0%
Банки	192,8	261,7	35,7%
Останати финансиски друштва	57,7	111,2	92,6%
Население	1.523,3	1.729,6	13,5%
Вкупно приходи од камата	3.497,6	4.130,6	18,1%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2024 година изнесуваа 4.130,6 милиони денари и бележат пораст од минатата година како резултат на пораст на кредитното портфолио и порастот на каматните стапки на кредити.

Во вкупните приходи учеството на каматата реализирана од население бележи пораст од 13,5%, додека кај нефинансиски друштва бележиме пораст од 14,4%.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2023	2024	% промена
Нефинансиски друштва	103,3	153,7	48,7%
Држава	0,3	0,4	37,0%
Банки	318,4	478,0	50,1%
Останати финансиски друштва	308,6	345,4	11,9%
Население	187,7	383,2	104,1%
Вкупно расходи за камата	918,4	1.360,6	48,2%

Расходите по основ на камати на крајот од 2024 година изнесуваат 1.360,6 милиони денари и бележат зголемување од 48,2% на годишна основа. Во расходите од камати најголемо учество имаат каматите исплатени за депозитите на население и нефинансиски друштва.

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход** на 31.12.2024 година изнесува 2.769,9 милиони денари и бележи пораст од 6,9% во однос на минатата година.

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 1.321,3 милиони денари

и бележат пораст од 8,5% во однос на минатата година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 568,7 милиони денари и бележат пораст од 9% во однос на минатата година.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 752,5 милиони денари и забележаа пораст од 8,2% во однос на минатата 2023 година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** со 31.12.2024 година изнесува 318,6 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2023 година забележа намалување од -8,8% или за -28,2 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2024 година изнесуваат 70,3 милиони денари и забележаа намалување од -6,1% во однос на минатата 2023 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 94,5 милиони денари. Споредено со минатата година бележи намалување од -254,7%.

Трошоците за вработени изнесуваат 827,3 милиони денари. Нивниот износ е зголемен во однос на 2023 година за 5,4%. Бројот на вработени на крајот на 2024 изнесуваше 651 вработени.

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2024 година изнесува 202,3 милиони денари и бележи зголемување од 10,5% на годишно ниво.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2024 година изнесуваат 743,4 милиони денари и бележат намалување од -2,7% во однос на 2023 година.

Банката ја заврши 2024 година со позитивен финансиски резултат од 2.028,7 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 292,5 милиони денари.

Нето остварената добивка на Банката изнесува 1.736,2 милиони денари (2023: 1.462,3 милиони денари).

4 УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Банката 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 Банката ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите, долгорочно одржливите бизниси и кредитоспособните домаќинства. Банката 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 Банката 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 банката оствари солиден раст на страната на депозитите.

Банката 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 Банката 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 во е одржување на стабилен квалитет на портфолиото. Банката успеа да го задржи квалитетот на портфолиото во текот на 2024 година на адекватно ниво и да постигне стапка на нефункционални пласмани на ниво од 2,16% што прставува и намалување во однос на крајот на 2023 кога истата изнесуваше 2,24%. Годишната ја одбележа обележа 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 2024 Банката 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 7,9%. Овој позитивен тренд е резултат на остварувањена пониско ниво на очекуван прилив на нефункционални пласмани во услови на целосно реализирање на очекуваната наплата. Од друга страна во 2024, 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 историски позитивниот тренд на контролирано ниво на нови нефункционални пласмани во портфолиото на банката. Исто така во 2024 ефектите од применетата Stage Overlay методологијата од претходни години покажа нето ослободување на резервации како резултат на измени во методолошкиот пристап и оценки на Групацијата.

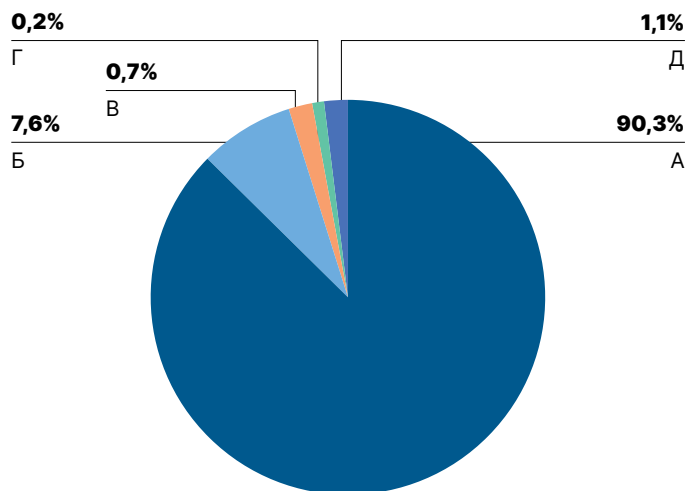
Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на учеството на нефункционалните пласмани, покриеноста на портфолиото со соодветно ниво на резервации, концентрацијата на најголемите пласмани, секторската диверзификација, анализа и оценка на финансиските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

Со цел навремено признавање на загубите поради оштетување на портфолиото Банката како резултат на најнови анализи со цел антиципирање на можните ризици Банката продолжи да применува т.н. Stage Overlay методологија за подигнување на нивото на посебна резерва кај пласманите во индустриите кои интегрирано на ниво на групацијата се оценети како поризични. Банката 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.

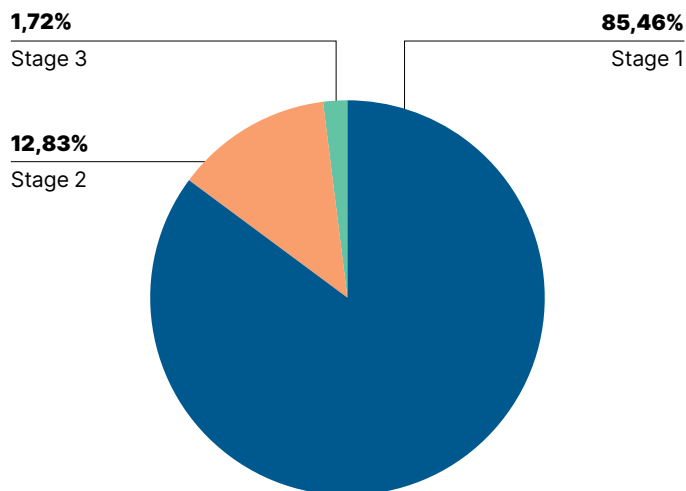
Банката континуирано одржува значајно ниво на покриеност на нефункционалните кредити со вкупни резервации од 210,2% како резултат на остварена ниска стапка на нефункционални пласмани во услови на дополнителна алокација на исправка на вредност.

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

4.4. Ликвидносен ризик

Во текот на 2024 година Банката 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 Банката со истите.

Поволната ликвидносна ситуација и овозможи на банката навремено сервисирање на своите достасани обврски. Стрес тестовите за ликвидносен ризик исто така покажуваат адекватна отпорност на банката дури и во случај на одредени ликвидносни предизвици.

4.5. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2024 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 Банката. Банката водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на стратешкиот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

4.6. Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во текот на 2024 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот. Банката 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.

4.6.1. Судски спорови против Банката

Заклучно со 31.12.2024 година против Банката се водат вкупно 27 активни постапки со вкупна вредност од 188,1 милиони денари.

4.7. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2024 Банката управуваше со истиот преку идентификација, проценка, мерење, митигирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Банката 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.

Банката 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 банката спроведена е и оценка на ризикот на овие активности на банката. 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)

ССогласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2024 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката 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 Банката ја спроведе сеопфатната оценка на материјалноста на ризиците и спроведе сеопфатно стрес тестирање. Како дел од процесот на интерната оценка на адекватноста на капиталот банката го оценува и ризикот од концентрација.

Како материјално значајни ризици за кои банката во интерниот пристап одвојува капиатал 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 банката и Каматниот ризик.

5 КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти како значаен носител на приходите на Банката вклучува понуда на кредитни производи за правни лица, издавање на гаранции и акредитиви, прием на депозити, услуги во платен промен во земјата и странство, пренос и чување на готовина, услуги на девизен пазар и останати услови.

Корпоративното кредитирање беше во функција на поддршка на македонската економија за закрепнување на истата. Односно секторот продолжи со реализација на својата стратегија за раст на корпоративното кредитирање и зголемување на своето пазарно учество во локалното опкружување.

Шпаркасе Банка АД Скопје оствари пораст на функционалното портфолио за 10% и го сведе учеството на нефункционалните пласмани на 2%. И покрај влијанието на кризата, групата во рамки на своите кредитни политики и стандарди за финансирање ги поддржуваше успешните и одржливи компании, од сите прифатливи дејности. Банката ја продолжи успешната соработка со големите компании кои доминираа во кредитниот раст и оваа година, но поддржуваше позабрзан и поизразен раст оствари во соработката со мали и средни правни лица. Ваквиот тренд е во согласност со стратешката определба на групата понатаму да ги проширува активностите и клиентската база во овој пазарен сегмент кој доминира во вкупното салдо на функционални кредити кај правни лица со над 50%. Банката и во изминатата година имаше зголемена активност во делот на проектните финансирања, каде по интеграцијата е апсолутен пазарен лидер обезбедувајќи го овој вид финансирање повеќе од 10 години. Двата главни сегменти за кои сме специјализирани се финансирањето недвижности, како и финансирањето енергетски проекти (од обновливи извори).

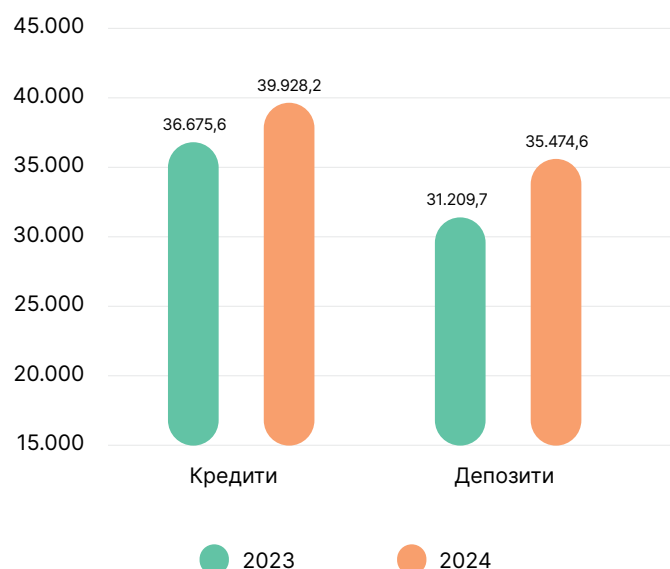
Во идниот период, внимателно го следиме развојот на ЕУРИБОР-от чии позитивни движење значаеа зголемување на каматните стапки за значаен дел од кредитното портфолио на корпоративните клиенти во текот на 2024 година. Но, предвидениот тренд за годината што

следи е во негативна насока. Како банка ќе ги адаптираме нашите услови за кредитирање со цел намалување на ризиците врзани со идните флукутации.

Банката континуирано ја збогатува својата кредитна понуда со нови кредитни линии кои овозможуваат поголема конкурентност за своите 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, банката, 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 2024 година посветено работеше на подобрување на корисничкото искуство, прилагодување на палетата на производи кон потребите на граѓаните како и дигитализација на дел од своите услуги.

Сето ова придонесува кон стабилно присуство и учество на пазарот. Препознаеност на Банката 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.

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 2024 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 вршме продажби со цел поголема достапност до клиентите. Поставивме систематски пристап кон неклиенти на Банката 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, Банката продолжи со стратегијата за поддршка и финансиска инклузија на младите, како општествено одговорна компанија, овозможувајќи дополнителни поволности во рамки на бесплатниот пакет за млади "Vibe on". Со воведувањето на бесплатни плаќања кон факултетите и бесплатни трансакции преку услугата "Плати на пријател", значително ја олеснивме финансиската динамика на младите клиенти и го поттикнавме користењето на дигиталните банкарски услуги. Овие иновации ја засилија нашата позиција како банка која се грижи за младите и нивните специфични потреби.

Дополнително, Банката беше единствена на пазарот во креирањето на потрошувачки кредит за млади со најниска каматна стапка за оваа категорија, овозможувајќи им пристап до поволно финансирање и поддршка за нивните тековни и идни финансиски цели. Овој чекор ја зајакна нашата заложба кон младите како значаен клиентски сегмент и ја потврди нашата водечка улога во пазарот на финансиски производи за оваа популација.

Покрај тоа, ја лансиравме првата платформа за финансиска едукација во рамките на државата, со цел да ги едуцираме и поддржиме младите во подобро управување со нивните финансии. Платформата е дизајнирана од младите за младите, преку одржување на хакатон на кој беше избрано победничко решение. Овој проект ја зајакна нашата заложба за финансиска писменост и им овозможи на младите иновативен и интерактивен начин за учење за финансиските концепти.

Со овие иницијативи, Банката ја демонстрира својата посветеност кон младите, не само преку финансиската поддршка туку и преку активното учество во подобрувањето на нивниот секојдневен живот и финансиска независност.

Банката, исто така, воведе станбен кредит во

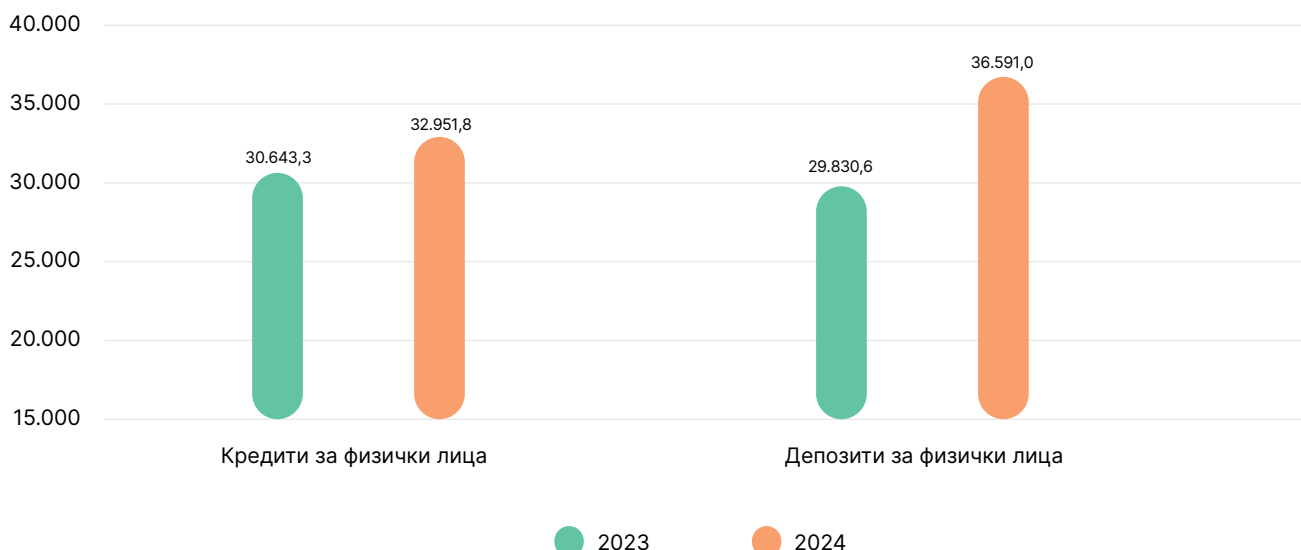
денари, нудејќи значајни поволности во однос на конкурентските понуди на пазарот. Овој кредит обезбедува заштита од девизен ризик, што го прави стабилна и сигурна опција за клиентите. За разлика од станбените кредити во девизи, станбениот кредит во денари нуди предвидливи месечни рати, без ризик од промена на курсот на девизите. Дополнително, клиентите не се изложени на трошоци за конверзија на валута, што го прави кредитот поекономичен на долг рок.

Севкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2024 година изнесува 32.603,6 милиони денари и забележа раст од 7% во однос на кредитното портфолио на крајот на 2023 година. Во 2024 година, споредбено со 2023 година забележан е пораст на кредитното

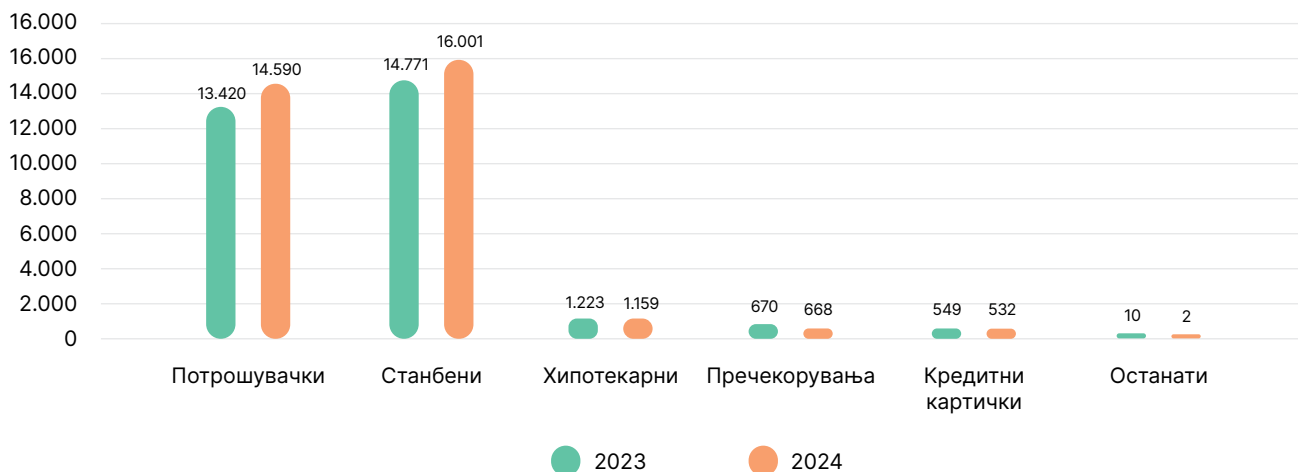
портфолио кај потрошувачките кредити за 8%, додека кај станбените кредити забележан е пораст за 6%.

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 36.591,0 милиони денари и забележа раст од 23% 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

Во 2024 година Шпаркасе Банка АД Скопје го продолжи континуитетот на позитивни резултати од активностите поврзани со финансиските пазари и понатаму ја зајакна својата пазарна позиција. Воедно, Банката прудентно управуваше со својата денарска и девизна ликвидност, имајќи ги во предвид регулаторните барања и потребите на клиентите.

Во делот на тргувањето со девизи, Банката го зголеми прометот во корпоративниот сегмент за 8% во споредба со претходната година и го одржа своето пазарно учество во делот кај девизниот платен промет со правни и физички при што сега изнесува 19,6%. Исто така, во делот на тргувањето со девизи, Банката го одржа високото пазарно учество во меѓубанкарското тргување со девизи и тргувањето со менувачници на 24,26% и 23,28%, соодветно.

Имајќи ги во предвид услугите со хартии од вредност, во сегментот на тргување на меѓународните пазари на капитал, Банката ја има повторно лидерската позиција во Земјата остварувајќи пазарно учество од околу 51%. Шпаркасе е и понатаму банка чувар на најголемиот фонд во земјата – КБ Прв Пензиски Фонд, со актива од над 1,3 милијарда ЕУР.

Во текот на 2024 година, Дирекцијата за тргување и финансиски пазари, во координација со Комитетот за управување со оперативната ликвидност, овозможи одржување на оптимално ниво на ликвидност. Со ова се овозможи непречено одвивање на финансиските трансакции на клиентите, извршување на кредитните и депозитните активности и остварување на деловните цели на Банката. Воспоставениот систем за управување со ликвидноста, овозможи ефикасно мерење, следење, контрола и управување со оперативната ликвидност и доследност во спроведувањето на политиките на Банката за управување со ликвидносниот ризик.

Вишоците на ликвидност, Банката ги пласираше на пазарот на пари, благајнички записи, државни записи и на домашниот и меѓународните пазари за обврзници, во валути и рочности зависно од потребите за рочна усогласеност на активата и пасивата на билансот на состојба. Со оглед на високото ниво на ликвидност, вложувањата во благајнички записи постојано се одржуваа до максималното распределено ниво, согласно пропорционалната распределба на понудата на благајнички записи дефинирана од НБРСМ. Вложувањата во домашни државни хартии од вредност и странски хартии од вредност со инвестициски рејтинг се одвиваше во согласност со стратегијата на Групата за пласмани на вишоците на ликвидност во финансиски инструменти.



8 МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Насочени кон реализација на својата стратегија и фокусирани на амбициозните цели и во 2024 година, Шпаркасе Банка ја продолжи својата комуникациска платформа „Верувај во иднина“ на модерен и иновативен начин. Стремејќи се кон позиција меѓу водечките четири банки на македонскиот пазар, Банката постави нови стандарди за квалитет, иновација и пристапност.

Во изминатиот период, Шпаркасе Банка успешно го зајакна својот имиџ и се позиционираше како клучен играч на конкурентниот пазар, комуницирајќи ги своите производи и услуги на уникатен и препознатлив начин.

Во 2024 година, маркетинг стратегијата се постави како клучен двигател за остварување на продажните цели, зголемување на пазарниот удел и создавање на јасен и посебен идентитет на Банката. Главните приоритети вклучуваат:

Развивање и имплементација на влијателни маркетинг кампањи кои инспирираат доверба и лојалност.

Позиционирање на Банката како лидер во квалитет на услугите и искуството на клиентите.

Брза и ефикасна обработка на поплатките, со цел минимизирање на инцидентите и максимизирање на задоволството.

Поттикнување иновации кои ќе го трансформираат финансискиот сектор и ќе создадат долгорочна вредност за клиентите.

Банка лидер на пазарот која ги поддржува младите луѓе и продолжува да развива производи што во целост ги следат нивните актуелни финансиски потреби.

Со „Верувај во иднина“, Шпаркасе Банка продолжува да ја гради својата приказна за успех преку ангажираност, доверба и визионерство.

Почетокот на годината ја обележа имиџ кампањата „Верувај во иднината“ со која Шпаркасе Банка и понатаму покажа дека е силно фокусирана на своите клиенти и на нивните



потреби. Грижата за клиентите е најважна за Шпаркасе Банка, нивното задоволство останува еден од врвните приоритети. Секое дејство, решение и иновација се насочени кон нивното задоволство и успешност. Континуираната работа на унапредување на понудите, ја прави Шпаркасе прва и единствена банка што воведи фиксни каматни стапки на станбените и на потрошувачките кредити, со цел да обезбеди стабилност и да ја намали неизвесноста што клиентите ја чувствуваат поради условите на пазарот.

Политиките на Банката се надополнети со прецизни предвидувања и обезбедување решенија за иднината, зашто силата и моќта се во иновативните решенија и способноста да се одговори на предизвиците на модерното банкарство во иднината.

Шпаркасе Банка силно верува дека заедно можеме да инспирираме верба и оптимизам, и исто како досега, така и понатаму ќе продолжи да нуди квалитетни и атрактивни понуди на производи и услуги, креирани според потребите на своите клиенти, и да обезбедува најдобри услови и конкурентни каматни стапки на пазарот.

Во месец февруари 2024, Шпаркасе Банка организираше хуманитарна аукција со уметничките дела од талентираните сликари на Меѓународната ликовна колонија „Вевчански Видувања“, во знак на поддршката на сликарството и мотивирање на младите сликари во државата да продолжат да творат. На настанот беа собрани вкупно 421.582,00 денари, а износот целосно беше дониран во хуманитарни цели на ДСУЛУД „Лазар Личеноски“ – Скопје, за набавка на професионална опрема, од страна на Шпаркасе Банка АД Скопје.



Почетокот на 2024, Шпаркасе Банка во Народниот театар во Битола приреди уникатно музичко доживување со Влатко Стефановски Трио за клиентите од регионот, како резултат на посветеност на нивното задоволство и поддршка на нивните цели. Задоволството на клиентите, на вработените и на соработниците е водечка цел на Шпаркасе Банка, како и вложувањето во заедницата, културата и иновативните идеи што го движат светот напред, кон подобра иднина.



Во третиот квартал од 2024, Шпаркасе Банка ја продолжи соработката со МОН и го продолжи со реализација еден од најголемите проекти за студенти-ко-брендирани картичка за студентски оброк. Проект со кој им се овозможува на студентите финансиска поддршка за оброк во износ од 140 денари и многу поголеми дополнителни придобивки. Студентите добија две картички, едната за купување оброк, а другата платежна картичка Vibe On, со што тие стануваат дел од Vibe On клубот. Со овој проект,

Шпаркасе Банка овозможи влез на нови 10000 млади клиенти дел од големото семејство на повеќе од 35.000 млади корисници.

Во рамки на Vibe On платформата за млади Шпаркасе Банка организираше наградна игра во која се доделија 10 патувања за Берлин и 10 патувања за Амстердам насловена како „Ich Liebe Dich, Berlin!“ и „AmsterDAMN!“. Наградна игра беше наменета за сите корисници на Vibe On пакетот за млади.

Шпаркасе Банка во 2024 година реализираше неколку големи проекти наменети за младите – иднината на Шпаркасе Банка.

Во последниот квартал од 2024, Шпаркасе Банка ја организираше конференцијата „Финансиска едукација за млади“, на која присуствуваа над 200 гости, вклучувајќи млади лица, професионалци, претприемачи и индустриски експерти. Гостите имаа можност да присуствуваат на панел дискусии и презентации од водечките фигури во индустријата, како и да научат повеќе за значењето на финансиската едукација за иднината на младите во Македонија.

Шпаркасе Банка во рамките на конференцијата ја претстави и првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во земјата – VibeOnEdu.mk. Ова лансирање беше дел од пошироката стратегија на Банката за финансиско овластување на младите генерации и создавање трајни вредности кои ќе им користат не само на сегашните, туку и на идните генерации. Проектот VibeOnEdu.mk е резултат на истражувања за темите кои ги интересираат младите, како и анализа на недостигот на финансиска едукација

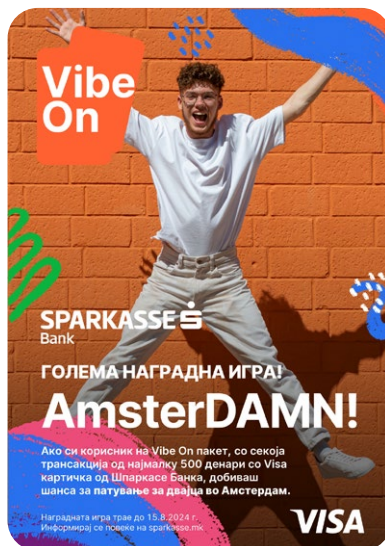
[Почетна](#) [Курсеви](#) [VibeOnEdu](#) [Шпаркасе Банка](#) [Контакт](#) [Регистрација](#) [Најава](#)

Развивај паметни финансиски вештини.

Прва и единствена платформа за финансиска едукација на млади на Шпаркасе Банка.

[Започни сега](#)





кај таргет публиката. Целокупниот концепт и структура на платформата беа развивани повеќе од 10 месеци со активно учество на стручни професионалци и експерти од различни области, како и соработници на Шпаркасе Банка.

Како дел од платформата беше креиран и едукативен стрип насловен како „Твојот вајб за финансии“, кој ги води младите низ основите на финансиското управување.

Стрипот ги следи авантурите на два фин-ментори од Шпаркасе Банка, стрип-ликовите Гордан и Бранка. Стрипот нуди забавен и интерактивен начин на учење, што ја прави платформата уште поинтересна и достапна за младата публика.

Шпаркасе Банка продолжува да ја поттикнува едукацијата на младите и да обезбедува можности за нивниот личен и професионален развој.



Со цел да бидеме чекор во чекор со последните дигитални трендови, во 2024 година успешно ја пуштиме во јавност новата веб страна на Банката. Миграцијата на нашата стара веб-страница на Групациската платформа претставува значаен чекор напред во подобрувањето на функционалноста и корисничкото искуство на нашето онлајн присуство. Оваа миграција вклучуваше сеопфатни анализи на архитектурата и содржината на постојната веб-страница, осигурувајќи дека сите елементи и содржини се успешно пренесени на новата платформа без губење на податоци или прекини во услугата.

Со преминувањето на новата платформа, исто така ги поедноставивме нашите процеси за управување со содржина, овозможувајќи поефикасни ажурирања и подобрувања. Новата веб страна нуди поинтуитивен интерфејс и подобрени опции за прилагодување, што го олеснува користењето од страна на посетителите. Оваа миграција не само што се усогласува со нашата долгорочна дигитална стратегија, туку и ја зајакнува нашата посветеност на обезбедување на современо, ориентирано кон корисникот онлајн искуство. Како резултат, нашите клиенти и соработници можат да очекуваат посилна и побогата со информации веб-страница, која ќе го поддржи растот и развојот на Банката во годините што следуваат.

Дополнително, беше редизајниран и унапреден и S-book-от, интранетот на Банката кој што се користи како алатка за споделување на информации помеѓу вработените, активни понуди, интерни огласи и споделување на документи. Со редизајнот се подобри интерфејсот и корисничкото искуство на вработените преку целосно преработена почетната страна, освежено главно мени и фолдери, како и подобрена структура во позадинскиот дел на самата платформа.

Рекламните кампањи за понудите на Банката во текот на целата година беа застапени преку највлијателните телевизиски и дигитални медиуми, како и преку реализација на бројни настани, проекти од општествена одговорност, донации и спонзорства, кои влијаеја врз достигнувањето на целите на стратегијата за 2024 година.

8.1 Промоција на нови производи

2024 година се карактеризираше со неколку промени во рамките на комуникацијата за промоција на производите, но во главно се задржа комуникација на фиксноста кај потрошувачкиот и станбен кредит, како диференцијална предност на конкурентниот пазар.



SPARKASSE Bank

Конечно ФИКСНА адреса!

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

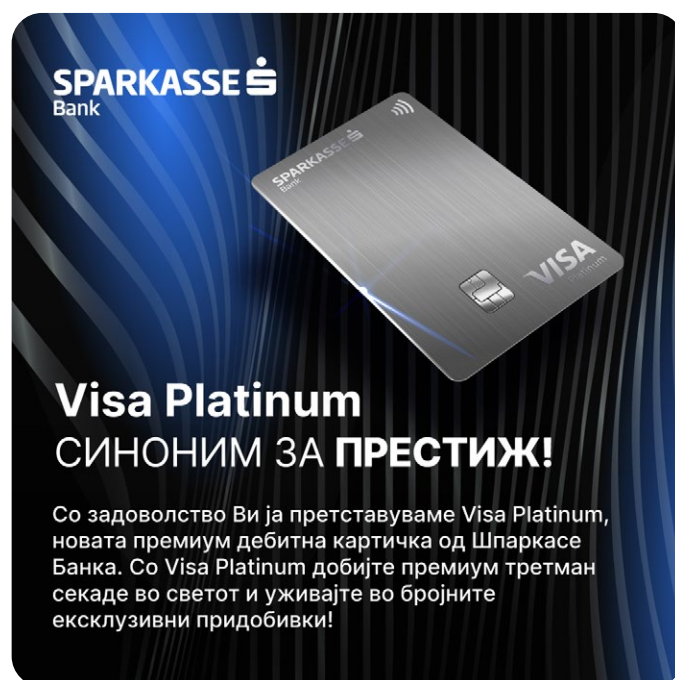
- Максимален износ на кредитот до 400.000 ЕУР со рок на отплата до 30 години
- Осигурување почнувајќи од 15%
- Без нотарски трошоци до 31.05.2024 година
- Можност за вклучување кредитно животно осигурување
- Дозволено пречекорување и Visa кредитна картичка без надоместок за аплицирање и без надоместок за одржување во првата година

ФИКСНА КАМАТНА СТАПКА ОД 3,3%

sparkasse.mk

Во 2024, имиџ кампањата беше спроведена под корпоративниот слоган „Верувај во иднината“, од која следуваа и две продуктни кампањи со кои се промовираа понудите за станбен - „Конечно фиксна адреса“ и потрошувачки кредит - „Различни желби, фиксен план“ нагласувајќи ја фиксноста и на двата продукти. Со кампањите „Различни желби-ФИКСЕН ПЛАН“ и „Конечно ФИКСНА адреса“ корисниците добија можност за фиксирање на ратата за станбен кредит на 10 години и за потрошувачки кредит на 95 месеци, за рефинансирање на своите обврски или нови потреби. Шпаркасе Банка со овие кампањи обезбеди стабилност и финансиска предвидливост за клиентите, овозможувајќи им со сигурност да ги планираат идните трошоци и долгорочните цели.

Оваа кампања, доби голема видливост, поради интересните и креативни пораки за двата продукти кои што се испраќаа до таргет групата и начинот на креирање и осмислување на истите.

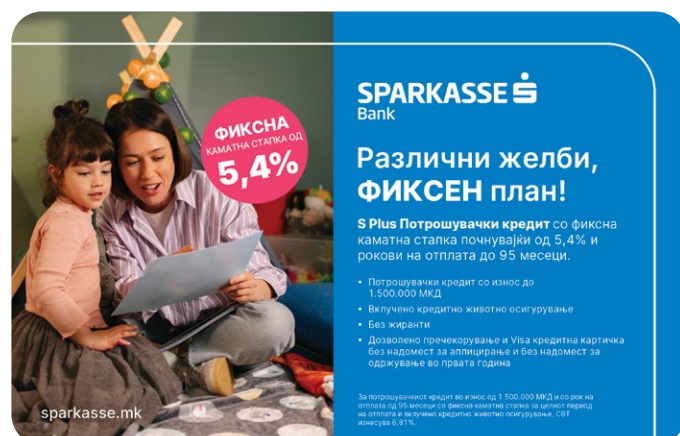


SPARKASSE Bank

Visa Platinum

СИНОНИМ ЗА ПРЕСТИЖ!

Со задоволство Ви ја претставуваме Visa Platinum, новата премиум дебитна картичка од Шпаркасе Банка. Со Visa Platinum добијте премиум третман секаде во светот и уживајте во бројните ексклузивни придобивки!



SPARKASSE Bank

Различни желби, ФИКСЕН план!

S Plus Потрошувачки кредит со фиксна каматна стапка почнувајќи од 5,4% и рокови на отплата до 95 месеци.

- Потрошувачки кредит со износ до 1.500.000 МКД
- Вклучено кредитно животно осигурување
- Без жиро
- Дозволено пречекорување и Visa кредитна картичка без надоместок за аплицирање и без надоместок за одржување во првата година

ФИКСНА КАМАТНА СТАПКА ОД 5,4%

sparkasse.mk

На стартот на годината, Шпаркасе Банка во соработка со Visa, ја претставија картичката „Visa Platinum“, која е дел од премиум-производите на „Visa“ и нуди пристап до многубројни поволности и привилегии, на тој начин позиционирајќи се како картичка синоним за престиж. Пакетот „Visa Platinum“ е креиран за да ги задоволи потребите на VIP-клиентите и да излезе во пресрет на животниот стил и на навиките на оние што често патуваат надвор од Македонија.

Шпаркасе Банка продолжи и со поддршката на зелените кредити, односно Еко кредитите кои им

помагаат на клиентите да инвестираат во нови енергетско ефикасни технологии и да добијат поврат на средства до 20% од инвестициската вредност.

SPARKASSE Bank

БЕЗ трошоци за одржување на пакетот за 12 месеци

ВЕТЕР ВО ГРБ ЗА ТВОЈОТ НОВ БИЗНИС!

BenefitPro пакет со најдобри поволности за старт на мали бизниси

Сите новорегистрирани мали компании што ќе отворат сметка во Шпаркасе Банка добиваат:

- Отворање трансакциска сметка за правни лица **БЕЗ НАДОМЕСТОК** со Visa бизнис дебитна картичка
- БЕСПЛАТНО** користење e-banking
- БЕЗ ПРОВИЗИЈА** за одржување девизна сметка
- 50% ПОПУСТ** на интeрн и екстeрн e-banking налози во домашниот платен промет за премоштрени на пакетот

sparkasse.mk

VISA

Шпаркасе Банка во месец август го претстави уникатниот пакет дизајниран специјално за нови и мали бизниси #BenefitPro, сè со цел позиционирање како доверлив и стабилен партнер, силен ветар во грб и постојан сојузник во финансиските предизвици на своите клиенти. Со кампањата „Ветер во грб за твојот нов бизнис“ се овозможи понуда со придобивки приспособени за бизнисите во развој, која се одрази позитивно врз економскиот раст и долгорочното партнерство со бизнисите.

SPARKASSE Bank

Добрата камата, ОД ДАЛЕКУ СЕ ГЛЕДА!

Не пропуштај ја понудата за штедење со Депозит Плус во денари и евра, ексклузивно во Шпаркасе Банка.

Депозит Плус 4% КАМАТНА СТАПКА

Во 2024 година голем фокус беше ставен на обезбедување на квалитетна и атрактивна понуда за депозити за физички лица, како и соодветно медиумско презентирање на истата.

Дополнително, во рамките на услугите за штедење, Шпаркасе Банка како банка со 200 години традиција во штедење со продуктот Депозит Плус на клиентите во вториот квартал од годината им овозможи штедење по висока каматна стапка. Кампањата „Добрата камата од далеку се гледа“ ја зголеми атрактивноста на депозитниот продукт во Банката и влијаеше врз зголемување на депозитното портфолио.

SPARKASSE Bank

Vibe On

Вајбот што те движи!

sparkasse.mk

Во месец септември, Шпаркасе Банка го унапреди пакетот за млади од 15 до 25 години „Vibe on“. Банката со цел да обезбеди уште поголема флексибилност за студентите, воведо нови супер поволности на популарната портокалова „Vibe On“ дебитна картичка. Оваа портокалова картичка, наменета за сите млади на возраст од 15 до 25 години, сега нуди освежени и значајни предности што ги олеснуваат секојдневните финансиски процеси за студентите и за младите.

Најголемата новина е можноста за бесплатни неограничени трансфери за сите факултетски услуги, односно за уплати за партиципација при студирање, заверка на семестар, уплати на име на „онлајн ресурси“, „материјални ресурси“ и многу повеќе. Тоа значи дека студентите повеќе нема да плаќаат банкарска провизија при запишување или заверка на семестар, при уплати за полагање испит, за културни и спортски активности, ниту, пак, за другите трошоци кон факултетите, доколку плаќаат преку нивниот пакет „Vibe On“ од Шпаркасе Банка. Освен за плаќањата кон факултет, оваа значајна поволност се однесува и за други видови трансакции направени преку обрасците ПП30 и ПП50.

Покрај бесплатните трансфери за факултетските и за другите услуги, пакетот за млади „Vibe On“ сега нуди и дополнителни придобивки:

Бесплатно праќање пари на пријател преку телефонскиот именик

Можност за делење сметка со пријател преку телефонскиот именик

Бесплатна промена на ПИН-кодот на банкомат во секое време

Бесплатна обнова на истечена дебитна картичка

Три бесплатни проверки на салдо на банкомат секој месец

Едно бесплатно реиздавање на ПИН

Една бесплатна реизработка на картичка, доколку претходната била изгубена, украдена, оштетена или, пак, поради промена на лични податоци

Четири бесплатни повлекувања на готовина од банкомати на други банки во државата месечно.

Со најновите поволности, пакетот „Vibe On“ станува уште покорисен за студентите и за младите, нудејќи им едноставни и брзи решенија за секојдневните финансиски активности.

Во рамки на Vibe On платформата, Шпаркасе Банка како прва и единствена банка на македонски пазар, во септември го лансираше и својот нов потрошувачки наменски кредит дизајниран специјално за млади луѓе на возраст од 18 до 29 години.

SPARKASSE Bank

ФИКСНА КАМАТНА СТАПКА 2,99%

Vibe On наменски КРЕДИТ ЗА МЛАДИ

С'Е Е ЛЕСНО КОГА СИ МЛАД

Само во Шпаркасе Банка – **НАМЕНСКИ ПОТРОШУВАЧКИ КРЕДИТ ЗА МЛАДИ** од 18 до 29 години со износ до 500.000 МКД и фиксна каматна стапка за целиот период на отплата – до 60 месеци.

ЕДУКАЦИЈА, ДОЕДУКАЦИЈА, ПРЕКВАЛИФИКАЦИЈА

ПОЛАГАЊЕ ВОЗАЧКИ ИСПИТ

КУПУВАЊЕ КОМПЈУТЕР ИТ-ОПРЕМА, СОФТВЕР

АПСОЛВЕНТСКА ЕКСКУРЗИЈА

WORK & TRAVEL ПРОГРАМА

ПАТУВАЊА ОДМОРИ

Овој иновативен кредитен производ ја нагласува посветеноста на Банката да инвестира во иднината на следната генерација, обезбедувајќи неспоредлива финансиска поддршка за да им помогне на младите да ги постигнат своите аспирации и да изградат посветла иднина. Средствата од кредитот можат да се користат за неколку цели, вклучувајќи:

- Полагање возачки испит

- Одмор и патување
- Набавка на компјутерска и ИТ-опрема
- Образование, дообразување и преквалификација за развој на вештини
- Work&Travel програми
- Апсолвентски екскурзии

Шпаркасе Банка продолжува да ја негува посветеноста кон младите и да им нуди иновативни производи и услуги кои го олеснуваат нивниот пат кон финансиска самостојност!

SPARKASSE Bank

кажи **YES!**

Станбен кредит во денари

10 години ФИКСНА каматна стапка од 3,49%

за фиксна рата

Максимален рок на отплата до 360 месеци. Без административен трошок. Без нотарски трошоци. Без трошок за проценка. sparkasse.mk

SPARKASSE Bank

кажи **YES!**

Потрошувачки кредит

Фиксна каматна стапка од 5,3%

за фиксна рата за целиот период на отплата

За потрошувачки кредит во износ од 1.500.000 МКД и со рок на отплата од 95 месеци со фиксна каматна стапка за целиот период и вклучено кредитно животно осигурување, СБТ изнесува 6,39%.

VISA

+ Visa кредитна картичка и пречекорување на сметка

Во месец септември од 2024, Шпаркасе Банка стартуваше со нови атрактивни понуди за станбен и потрошувачки кредит. Со кампањата „Кажи YES за фиксна рата“ Шпаркасе Банка ја потврди грижата за своите клиенти се со цел да им понуди прецизно планирање на личните финансии и на месечните трошоци, преку обезбедување на фиксна рата за нивниот кредит.

Шпаркасе Банка АД Скопје, следејќи ги актуелните трендови на пазарот и работејќи во интерес на своите клиенти, со цел да им овозможи непречена мобилност Во месец октомври ја лансираше Платформата за онлајн ажурирање на лични податоци која ќе овозможи ажурирање на личните податоци на клиентите со OneID, без да има потреба од посета на некоја од експозитурите, се со цел непречено да се продолжи со користењето на услугите на

Банката. Шпаркасе Банка уште еднаш ја потврдува стратегијата на Банката за дигитализација и модернизација на своите услуги и овозможување врвно корисничко искуство за своите клиенти.

SPARKASSE
Bank

ТЕ ЧЕСТИМЕ ЗА ПРВА ПЛАТА!

БОНУС 6.000 денари

Префрли ја платата во Шпаркасе Банка, активирај Vibe On пакет за млади со Visa картичка и добиј еднократен БОНУС од 6.000 денари.

Промоцијата трае до 30.6.2025 г. или до искористување на средствата.

VISA

Крајот на 2024 година, го одбележа кампањата „Те честиме за прва плата“ во соработка со Visa, наменета за млади на возраст од 18-24 години, корисници на Vibe On пакетот. Оваа кампања наиде на голема заинтересираност кај младата популација и резултираше со голем број на пејрол клиенти на возраст од 18-24 години.

8.2 Платформа за финансиска едукација за млади

Извештај за проектот VibeOnEdu.mk – Првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во Македонија. На 12 декември 2024 година, Шпаркасе Банка ја лансирала првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во земјата – VibeOnEdu.mk. Ова лансирање беше дел од пошироката стратегија на Банката за финансиско овластување на младите генерации и создавање трајни вредности кои ќе им користат не само на сегашните, туку и на идните генерации. Проектот VibeOnEdu.mk е резултат на истражувања за темите кои ги интересираат младите, како и анализа на

недостигот на финансиска едукација кај таргет публиката. Целокупниот концепт и структура на платформата беа развивани повеќе од 10 месеци со активно учество на стручни професионалци и експерти од различни области, како и соработници на Шпаркасе Банка.

Развој на платформата, курсеви, сертификати и едукативен стрип

Платформата содржи над 200 страници едукативна содржина, внимателно разработени на начин што се лесно разбирливи и атрактивни за младите, користејќи јазик што е близок со нивните потреби и стил на комуникација. Проектот беше поддржан од активно учество на повеќе од 250 млади лица и во процесот на развој беа организирани два хакатона.

Платформата VibeOnEdu.mk се состои од 15 бесплатни курсеви, поделени во два главни модули:

„Научи за себе“ – 11 курсеви кои ги опфаќаат основите на управување со лични финансии

„Научи за својот бизнис“ – 4 курсеви кои се фокусираат на основите на бизнис финансии и претприемништво.

Платформата опфаќа теми како што се: штедење, лични финансии, картички, инвестиции, лизинг, недвижности, осигурување, електронско банкарство, безбедност, дигитални трендови, започнување бизнис, регистрација на правно лице, измами и кражба на податоци и финансии.

Овие теми се обработени на интерактивен и практичен начин, обезбедувајќи не само теоретско знаење, туку и конкретни совети и стратегии за секојдневно применување во животот на младите. Платформата нуди бесплатни сертификати по завршувањето на секој курс, како и беџови кои ја потврдуваат стекнатата компетентност. Ова претставува значајна вредност за личниот и професионален развој на младите. Дополнително, платформата содржи специјално дизајниран шедомер за штедење кој им помага на корисниците практично да го применат научениот план за штедење.

Како дел од платформата беше креиран едукативен стрип, кој ги води младите низ основите на финансиското управување. Стрипот ги следи авантурите на два фин-ментори од Шпаркасе Банка – Гордан и Бранка, и е создаден во соработка со најдобрите стрип-цртачи во земјата. Стрипот нуди забавен и интерактивен начин на учење, што ја прави платформата уште поинтересна и достапна за младата публика.

8.2. 1 Официјално лансирање на платформата

Официјалното лансирање на платформата се одржа на 12 декември 2024 година, на конференцијата „Финансиска едукација за млади“, која се одржа во Станица 26. На конференцијата присуствуваа над 200 гости, вклучувајќи млади лица, професионалци, претприемачи и индустриски експерти. Гостите имаа можност да присуствуваат на панел дискусии и презентации од водечките фигури во индустријата, како и да научат повеќе за значењето на финансиската едукација за иднината на младите во Македонија.



Маркетинг и комуникација за платформата

За промоција на платформата, Шпаркасе Банката започна интензивна маркетинг кампања преку социјалните медиуми, вклучувајќи Фејсбук, Инстаграм и Линкдин. Дополнително, Банката спроведува постојана интерна и екстерна комуникација преку соодветен ПР план како и посети на образовни институции и предавања со интерни едукатори за да се подобри видливоста на платформата и да се достигне поголема целна публика.

Платформата нуди корисни алатки и ресурси за младите, обезбедувајќи им потребни вештини за успешно управување со лични и деловни финансии. Со бесплатни курсеви, сертификати, едукативен стрип и интерактивни алатки, VibeOnEdu.mk е платформа која ќе има трајно влијание на младите во Македонија, помагајќи им да станат финансиски независни и одговорни поединци.

Истражување на пазарот и унапредување на квалитетот на услуга

Службата за обезбедување квалитет на услуга во 2024та година опфати значајни активности

спроведени во текот на годината, насочени кон унапредување на квалитетот на услугата и развојот на вештините на вработените во банката.

Во текот на 2024 година, особено се издвојуваат следниве клучни истражувања спроведени на пазарот за унапредување на квалитетот на услуга:

Спроведени беа детални анализи и истражувања на потребите на нашите клиенти, со цел подобрување на квалитетот на услугата:

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

Одржани интерни обуки за нововработени

Спроведени беа обуки за нововработени лица во банката, со акцент на нивен професионален развој, придржување кон корпоративните стандарди, стекнување на добри практики во банката како и корисничко искуство и квалитет на услуга. Обуките придонесуваат за подобрување на комуникацијата со клиентите, развивање на вештини за разрешување на проблеми и пријавени попалки, односно како вработениот да се справи во секоја различна ситуација во која ќе се најде при комуникација со клиентот, подобрување на задоволството на клиентите, усогласување со корпоративните стандарди, интеграција на нови технологии и поддршка на корпоративната култура на банката.



Во сето ова, обуките за корисничко искуство и квалитет на услуга се клучни во обезбедување на висококвалитетна услуга која води до раст на довербата на клиентите и долгорочен успех на банката.

9

КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Sparkasse Life – Платформа за корпоративна општествена одговорност на Шпаркасе Банка.

Во 2024 година, Шпаркасе Банка продолжи со успешното проширување и развој на своите општествено одговорни активности преку платформата Sparkasse Life. Оваа платформа претставува интегриран пристап за имплементација на Стратегијата за одржливост на Банката, со фокус на поддршка на клучни области кои имаат значајно влијание на заедницата и животната средина. Sparkasse Life ги обединува сите иницијативи на Банката кои се насочени кон заштита на животната средина, економски развој, просперитет, негување на културата и уметноста, поддршка на здравјето и добросостојбата на луѓето, како и активно вклучување во финансиска едукација.

Под мотото #ВерувајВоИднината, платформата Sparkasse Life го поставува темелот за позитивни промени, поттикнувајќи ја активноста на секоја личност и организација во создавањето на подобра иднина. Преку неа, Шпаркасе Банка го поставува својот ангажман за помагање на заедницата, негување на културните вредности и создавање на одржлива економија. Секој

сегмент на платформата Sparkasse Life е насочен кон остварување на одржливи резултати, кои не само што ги поддржуваат актуелните, туку и ги поставуваат основите за идните генерации.

Спонзорства, Донации и Настани

Во 2024 година од буџетот за спонзорства и донации поддржавме над 30 различни проекти и настани од повеќе области и тоа: спорт, култура, образование, социјална инклузија.

Шпаркасе Банка и во 2024 година ја продолжи традицијата за поддршка на настани кои го збогатуваат културниот живот и ја афирмираат уметноста. Во рамките на „Sparkasse Life“ платформата, продолживме со корпоративната стратегија во насока на поддршка на настани и проекти значајни за македонската уметност и култура, со цел зајакнување на перцепцијата за Банката како институција со урбан имиџ која покажува грижа за заедницата и негува културни вредности.

Шпаркасе Банка во текот на 2024 година поддржа разни фестивали, а за прв пат беше спонзор на The Stars Symphony во Битола како и на Џез фестивалот во Прилеп.



КОНКУРС
ЗА МЛАДИ СЛИКАРИ 2024

SPARKASSE LIFE

Меѓународна ликовна колонија
„Вечански Видувања“





Шпаркасе Банка поддржа и уште едно спектакуларно издание на „Охридско Лето“, многу значајно за домашната културно уметничка сцена. Од областа на културата и уметноста ги поддржавме Jazz Factory Festival, Виенскиот бал и ансамблот Стефче Стојковски.

Шпаркасе Банка традиционално беше спонзор и на Струмички Карневал, културната манифестација во Општина Струмица и на меѓународната ликовна колонија „Вевчански видувања“ која се одржа по 13-ти пат во живописното Вевчани.

И оваа година бевме дел од организацијата на најмасовниот планински настан во регионот „Sparkasse Life Прв до врв“ во кој учество заземаа над 4.000 учесници.

Банката 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“, Женска трка и „Че Трчаме“.

Поддржавме и повеќе спортски клубови меѓу кои се: Ракометен клуб Прилеп, Џудо клуб Струга,

Велосипедски клуб Аксиос Про, Спортски клуб Соларис, Кошаркарски клуб Баскет, Пливачки клуб Делфин.

Во 2024 година за прв пат ја поддржавме и регионалната иницијатива WOBA (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 2024 година ги издвојуваме: спонзори на детскиот фестивал Златно Славејче, поддршка на Денови на австриската култура во Северна Македонија, спонзор на третата конференција Balkan Economic Forum, спонзор на конференцијата на МАРЕС, спонзор на најголемата еколошка акција во земјата Generalka Weekend, спонзор на самитот Македонија 2025, поддршка на настан за студенти и иновациски камп организиран од страна на Junior Achievement Macedonia. Банката додели и прва награда на победниците на Climathon - хакатон кој се одржа по втор пат во Македонија итн..

Го поддржавме издавањето на првата инклузивната сликовница за деца со атипичен развој „Другарко“. Дониравме и професионална опрема на Средното уметничко училиште „Лазар Личеноски“ со средства кои беа собрани на Хуманитарната аукција организирана од страна на Шпаркасе Банка.

Традиционално, месецот на штедење - октомври, беше посветен на штедењето и важноста на штедењето како една од најголемите инвестиции кои можеме да ги направиме за нас и нашите блиски. Тимот на Шпаркасе Банка заедно со маскотата Медо Штедо посетија повеќе од 4000 деца во 30 училишта и градинки ширум Македонија и ги едуцираа најмалите дека навиката за штедење потребно е да ја создаваме од најмали нозе. Со овие финансиски едукации, дечињата научија за основите на штедењето и за одговорното управување со парите на забавен и лесно разбирлив начин.

Организација на настани: Концерт за корпоративни клиенти со Влатко Стефановски во Битола, Erste Investors Breakfast, Прес и вечера со медиуми, хуманитарна аукција на уметнички дела, Тим билдинг за вработени,

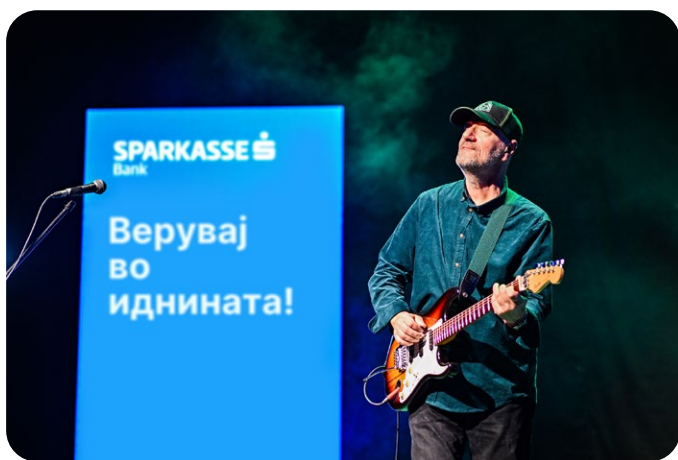
настан организиран за првачиња на вработени, два настани „Од Креативност до Кариера“ како и конференција за финансиска едукација на млади организирани во соработка со Brainster.

ОДРЖЛИВОСТ И ESG

Одржливо работење во согласност со ESG принципите е основа на банкарско работење на Шпаркасе Банка, со одговорност кон општеството, кон природата, кон вработените, клиентите, акционерите.

Стратегијата за одржливо работење на Шпаркасе банка АД Скопје се реализира во согласност со повеќе иницијативи.

Шпаркасе банка е потписник на Принципите на одговорно банкарство, Финансиска иницијатива во рамки на Програмата за заштита на животната средина на Обединетите нации (UNEP FI PRB). Исто така, Стратегијата за одржливост на Шпаркасе Банка се развива во согласност со групациските стандарди и најдобрите практики во Штаермеркише и Ерсте Групата, и соодветно на Агендата за одржлив развој за 2030 година - агенда усвоена од сите земји-членки на



Обединетите нации во 2015 година.

Шпаркасе Банка АД Скопје ја препознава и почитува вредноста и значењето на сите 17 цели за одржлив развој (SDGs), а во своето работење се фокусира на 9 како области каде Банката 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



Развојот на Стратегијата за одржливост во текот на 2024 година се одвиваше преку градење на капацитетите на Банката за широкиот опфат на темите препознаени преку одржливоста како модел на работење.

Во рамки на Risk Академијата, се воведо посебен модул за ESG и одржливо работење. Во четири циклуси на учество на Академијата во 2024 година, 73 вработени успешно ја поминаа обуката.

Воведната програма за нововработени (on-boarding) е збогатена со воведни предавања

за Стратегијата за одржливо работење на Шпаркасе Банка. Во текот на 2024 година, 106 нововработени ја поминаа оваа програма.

ESG Basic е обука развиена од страна на Erste Group, како задолжителна годишна потврда и обнова на познавањата на вработените во Банката. Во 2024 година, 598 вработени успешно ги потврдија своите познавања.

За сегментот на директори (B-1 раководно ниво), беше одржана еднодневна работилница за запознавање и обука за ESG темата. Работилницата беше посетена од сите 14 директори кои припаѓаат на високата позиција B-1.

За подобрување на капацитетите на Банката за одржливо работење, склучени се 2 договори за техничка асистенција – едниот со EFSE, вториот со EIB. Реализација на двете програми започнаа во тек на 2024 година, а ќе се реализираат во тек на 2025 и делумно 2026 година.

Шпаркасе Банка во текот на 2024 година под водство на Штаермеркише Шпаркасе Групата, учествуваше во проектот за подготовка и изготвување на првиот CSRD извештај. Учеството во проектот значително влијаеше на подобрување на разбирањето на темата за заштита на животната средина, декарбонизација, социјалните влијанија и добро корпоративно управување во Банката.

Во рамки на Ерсте Групата и во 2024 година продолжија активностите за јакнење на групацискиот 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

Енергетската криза како најголем предизвик за Европскиот континент започнувајќи од 2022 година која сеуште активно се рефлектираше и во 2024 година, предизвикаа голема нестабилност и неизвесност во енергетскиот сектор и цените на енергенсите и во 2024 година, со што се наметна потреба од превземање на соодветни мерки со цел заштеда на енергенсите и потрошувачката на истите. Оваа состојба Банката ја управуваше на високо ниво, при што се постигнаа поставените цели за заштеда на електрична енергија и оптимално управување со ресурсите.

Согласно анализата на потрошувачка на електрична енергија за периодот 01.12.2024 во однос на истиот период 01.12.2023 година, и покрај истроиско најтоплото лето, направена е заштеда на повеќе од ~ 70.000 kWh или ~ 5 % помала потрошувачка на електрична енергија, односно допринесено е кон заштита на животната средина преку намалување на емисија на CO₂ за приближно ~ 65.000 kg/годишно.

Мерките за заштеда на електрична енергија беа следните:

- Инсталирање на фотонапонски системи и тоа:

2022 година и 2023 година

- Деловна зграда 1 Скопје,
- Деловна зграда 3 Охрид,
- Експозитура Прилеп
- Експозитура Гевгелија

2024 година

- Деловна зграда 3 Охрид , дополна на постојниот систем
- Деловна зграда 2 Скопје
- Поставување на експозитурите според дефинирани стандарди за одржливи градежни објекти кои вклучуваат заштеда на енергија, енергетски-ефикасни технологии, дигитални рекламни елементи, еко подови и слично,
- Промена на осветлувањето со ЛЕД (во повеќето експозитури е 100% имплементирано), инсталација на сензори на светла во техничките простории.
- Континуирано информирање на вработените за најдобрите практики за заштеда на енергетските ресурси.

Од особено значење во изминатиот период, се истакнува инвестицијата на фотонапонски системи инсталирани на во експозитурите Прилеп и Гевгелија кои претставуваат две целосно енергетско независни објекти со целосно покривање на сопствената потрошувачка на електрична енергија преку поставените фотонапонски системи, исто така текот на 2024 година се изврши инсталација дополна на веќе постоечкиот систем во Деловна зграда во Охрид како и инсталација на фотонапонски систем во Деловна зграда во Скопје – Зграда 2.

Дополнително со извршеното надополнување на веќе постојниот систем во Деловната зграда 3 Охрид и Деловна зграда 2 во Скопје се инсталираа дополнително вкупно 102 парчиња фотонапонски панели од кои се очекуваат дополнително производство на електрична енергија со вкупна моќност од 42,84 kW и инсталација на 2 инвертери како поддршка на фотонапонските панели. На ниво на целата Банка вкупно се инсталирани 407 парчиња фотонапонски панели и 11 инвертери како поддршка со вкупна инсталирана моќност од 180.63 kW.

Просечното годишно производство на електрична енергија од обновливи извори во идеални услови би изнесувала максимални ~ 240.861 kWh, односно приближно 28.900 eур при претпоставена цена на електричната енергија на берза од 120 eур/ MWh. Трошокот за инсталација на фотонапонските системи на сите објекти изнесува вкупно 145.000 eур со очекуван поврат на инвестицијата од приближно 4 до 5 години, од кои 36% се веќе остварени како поврат на инвестирните средства.

Очекуваната произведената електрична енергија од фотонапонските системи директно ќе влијае врз заштита на животната средина преку намалување на CO₂ емисија за приближно 115.293 kg/ годишно што е еднакво на 4.331 засадени дрва.



Истотака, преку воведување на дигитализацијата и отстранувањето на хартијата во деловното комуницирање за 2024, остварено е намалено користење на хартијата со заштеда за повеќе од 10% во вкупната набавка и потрошувачка на хартија, односно реализирана намалена емисија на CO₂ за приближно 2.767,50 кг/годишно или приближно 66 неисечени дрва.

E-mobility

Во 2024 година, Банката продолжи да го следи трендот за намалување на емисијата на штетни гасови во атмосферата со инвестирање во 3 (три) нови електрични возила и дополнителни 3 (три) полначи за електрични возила, од кои еден од полначите е поставен во Деловната зграда во Скопје, додека пак останатите два ќе се постават во тековната 2025 година со што Банката ќе воспостави своја инфраструктура за полнење на електрични возила низ државата. Вкупниот број на полначи изнесува 3 станици, од кои две во Скопје и една во Охрид. Со заокружување на 2024 година, вкупното учество на електричните и хибридни возила во вкупниот број на возила кои ги поседува Банката изнесува приближно 15% , односно во однос на 2023 година се бележи раст од 5% во тој сегмент.

Со употреба на електричните возила, покрај заштедата на моторно гориво , емисијата на CO₂ гасови се намалува за приближно 20.400,00 Kg/ годишно.



Во 2024 се реализира и набавка на дополнителни четири е-скутери, Банката поседува 8 (осум) кои во просек поминуваат 650 км на месечна основа, со што се овозможува заштеда на гориво и паркинг, а исто така намалување на CO₂ емисија на гасови од приближно 2.200,00 kg/годишно.

Покрај погоре наведеното дополнително Шпаркасе Банка континуирано инвестира во заштита на животната средина и со започнување на процес на секција на отпад и користење на градежни материјали и опрема која е Carbon Free. Во изминатата 2024 година во Деловните згради во Скопје и Охрид е извршена селекција на отпад на вкупен износ од 540 кг. хартија и 45 кг. пластика. Со правилна селекција на отпад директно се влијае врз заштита на животната средина преку намалување на CO₂ емисија.

Тип на отпад	Зграда 1, Скопје	Зграда 2, Скопје	Зграда 3, Охрид	Вкупно (приказ во кг)
Хартија (приказ во кг)	65,00	245,00	230,00	540,00
Пластика (приказ во кг)	0,00	5,00	40,00	45,00

10 ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Изминатата година Дирекцијата за човечки ресурси реализираше значајни активности со фокус на унапредување на корпоративната култура, кариерниот развој на вработените, благосостојбата и бенифициите, како и организација и учество во општествено одговорни активности. Ефективното управување со човечките ресурси придонесе кон реализација на целите на Банката, како и одржување на конкуретноста на пазарот. Во континуитет воведувавме активности за подобрување на работната средина и поттикнување на личниот и професионален развој на вработените.

Истакнувајќи ја значајноста на корпоративната култура особен акцент ставивме на доследната примена на корпоративните вредности преку низа тренинзи за унапредување на комуникацијата, меѓучовечките односи, довербата и партнерството во секојдневното работење. Реализиравме анкети преку кои ги адресиравме непосакуваните однесувања и ја меревме корпоративната култура преку анкетите со нашите нововработени колеги. Во процесот на годишна евалуација на перформансот воведовме евалуација на корпоративните вредности со која дополнително ја истакнавме значајноста од начинот на кој ја работиме секојдневната работа.

Со цел одржување на конкуретноста на пазарот ги зголемивме платите на 41% од нашите вработени што придонесе за зголемување на мотивацијата и задоволството на вработените. Изминатата година промовиравме 24 вработени на менаџерски позиции и спроведовме повеќе обуки за развој на менаџерски и лидерски вештини, како и работилници за унапредување на комуникацијата во рамки на тимовите. Со овие програми активно бевме посветени на создавање на идни лидерски улоги, што е од витално значење за долгорочниот успех на Банката. Изминатата година една од нашите клучни цели беше развојот на вештините и компетенциите на секој вработен и оттаму

реализиравме 16.221 часа обука со интерни, екстерни тренери и размена на искуства и знаење во рамки на нашата Групација.

Во насока на стандардизација на услугата кон клиентите, зголемување на квалитетот на истата и унапредување на вештините на нашите вработени, продолживме со реализација на проектот за сертификација на вработените од нашата мрежа на експозитури.

Истовремено се посветивме и на едукација на нашите потенцијални идни вработени и организиравме Шпаркасе Академија „Млад Банкар“ во Скопје и Летна школа VibeOn во Охрид. Посветувајќи се на финансиска и банкарска едукација на младите, Дирекција за човечки ресурси во согласност со долгорочната стратегија за одржливост, придонесе кон збогатување на образованието на младите студенти и нивните практични искуства. Нашите вработени активно учествуваа и оваа година во споделување на своите знаења преку предавања, организација на хакатони и други активности на повеќе Универзитети во земјата со што придонесоа кон збогатување на знаењата на студентите. Верувајќи во младите и иднината, продолживме со соработката со образовните институции и тоа преку доделување на стипендии за најдобрите студенти, учество на саеми за вработување, ангажирање на студентите на платена пракса итн. Горди сме што нашата програма за практиканство изминатата година резултираше со неколку вработувања.

Продолживме и во 2024 година да реализираме различни иницијативи и да го препознаваме, вреднуваме и истакнуваме успехот на нашите вработени. Признанија доделивме во рамки на иницијативата „Вработен на месецот“, гласавме за „Најколега“ во рамки на нашиот team building, ја продолживме добрата пракса на нашата програма „Препорачај колега“ и заеднички учествувавме на многу спортски и општествено одговорни активности. Со ваквите иницијативи



придонесовме за зајакнување на тимскиот дух, зголемување на мотивацијата и задоволството на нашите вработените.

Изминатата година воведовме настан „Добредојде во Шпаркасе“ за нашите нови колеги, на кој стратегијата и визијата на Банката им беше претставена од членовите на Управниот Одбор. На овие интерактивни средби, новите вработени имаа можност да ги споделат своите впечатоци од првите работни денови во Банката, да предложат идеи и да ги споделат своите очекувања од нашата организација.

Следејќи ја пазарната динамика, Банката проактивно реагираше и ја реорганизираше структурата во насока на оджрување на

конкуретноста. Продолживме да се грижиме за здравјето и благосостојбата на вработени задржувајќи ги сите дополнителни бенефиции.

Нашата круцијална задача и мисија е да разбереме што ги мотивира нашите вработени и кои се главните предизвици преку кои тие се исправени секојдневно, да создадеме услови кога нашите вработени ќе бидат нашите најдобри амбасадори на нашата Банка, да ги одржиме, да ги промовираме и да ги подобруваме нашите корпоративни вредности, да ги привлечеме најдобрите кандидати на локалниот пазар и да обезбедиме во секој момент целосна и функционална оперативност на Банката и постојано унапредување на квалитетот на нашите услуги.

11

ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

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

Внатрешната ревизија ги спроведе сите планирани ревизии на деловните процеси во организациските единици на Банката, активно учествуваше во Групните ревизии како и останати активности во согласност со годишниот план за 2024 година.

Годишниот план беше изготвен врз основа на Методологија за идентификување, анализа, проценка и приоритизација на категориите на ризик, усогласена со локалната и Групната регулатива. Главни приоритети согласно проценката од Стратегискиот План за 3 години 2024-2026, беа ризици во областите на кредитирање, домашен и меѓународен платен промет, ИТ операции и АМЛ. Внатрешната ревизија во процесот на приоритизација на субјектите за ревизија за 2024 ги зема во предвид тековните клучни проекти на Банката за автоматизации, оптимизации и редизајн на процесите, со цел да се постигне значајно усогласување со Групната и локалната регулатива.

Значаен аспект од ревизорскиот циклус е процесот на систематско следење на напредокот во имплементирање на идентификуваните мерки. Во текот на годината 2024 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 Банката 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.

Како резултат на Групната определба за постојано унапредување и усогласување со групните стандарди, во текот на 2024 беше одржана работилница Internal Audit Get Together во Steiermärkische Sparkasse во Грац, на која присуствуваа внатрешните ревизори од сите банки во Групата.

Како и во изминатиот период, Внатрешната ревизија продолжи со поддршка на процесот на професионален развој на своите вработени, преку професионални квалификации и учество во обуки и програми за унапредување на знаења и вештини.



12

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

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 банка. 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.

Исто така на глобално ниво, светот секојдневно се соочува со нови закани за мирот и безбедноста, кои резултираат со воведување на одредени забрани и санкции против одредени физички и правни лица, како и држави. Забраните и санкциите секојдневно ги пропишуваат и ажурираат надлежните меѓународни институции, а Банката како дел од Групациската, како и во согласност со локалната регулатива, има обврска да го усогласи своето работење и да воведи соодветни процедури и механизми кои ќе овозможат доследна примена на санкциите и ефикасно извршување на секојдневните операции. Во таа насока се зголемува опсегот на контроли што треба да ги спроведе Банката во однос на обемот и сложеноста, чувствителноста и можните негативни материјални и репутациски последици со кои може да се соочат Банката и нејзините клиенти.

Во текот на 2024 година, Одделот за спречување перење пари и финансирање на тероризам и усогласеност со прописи работеше на следното:

- 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 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 групните политики и стандарди;
- Известување за сите релевантни законски и подзаконски измени кои имаат влијание во работењето на Банката (законски и подзаконски акти, правилници и стандарди);
- Подготвување мислење за договорите за услугите кои ги нуди Банката и договори со надворешни лица;
- Контрола на изготвувањето на интерни акти на Банката, процедури и правила за работа;
- Координирање на обврски за време на надворешни контроли, како и контрола на постапувањето по акциски планови;
- Контрола на процесот на управување со судир на интереси;
- Имплементација на Групациската политика за управување со ризикот од измами (внатрешни и надворешни);
- Имплементацијата на Групациската политика за заштита на укажувачи;
- Редовно доставување извештаи до органите на управување.

Одделот ги извршуваше своите обврски навремено, ажурно и одговорно во насока Банката да се адаптира на настанатите промени како во локалната така и Групациска 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 Банката 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 сервиси.

Во фокусот на работењето во 2024, 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 Банката, поврзано со финализирањето на консолидацијата на системите и сигурносните контроли.

При тоа посебен акцент беше ставено на постојаното и редовно информирање на вработените за сите ризици поврзани со

далечинското работење и воопшто на новите дигитални "сајбер" закани.

Банката 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.

Банката 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 2024 Банката 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 Банката претставува збир од заемни односи помеѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката, преку кои е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во 2024 година, Кабинетот на Управниот Одбор 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 28.05.2024 година беше одржано Годишното собрание на акционери на кое беа донесени одлуки од материјално значење за Банката. Собранието на акционери ги разгледа и усвои Финансиските извештаи на Банката за 2023 година, ревидирани од ревизорско друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2023 година, ревидирани од ревизорско друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2023 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2023 година; Годишен извештај за работењето на Банката во 2023 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката во 2023 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Одлука за употреба и распределување на остварената добивка од 2023 година; како и Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2023 година, колективно и од аспект на поединечните членови.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, се одржаа и две вонредни седници на Собрание на акционери.

На 16.07.2024 година се одржа првото вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за именување на нов член и повторно именување на членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје.

На 04.12.2024 година се одржа второто вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за измена и дополнување на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и Одлука за избор на друштво за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2024 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 Банката 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 2024 година, во согласност со

локалната регулатива, Надзорниот одбор на Банката одлучуваше на вкупно шест седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или беа одржани преку видеоконференција. Дополнително, одржани беа и седум седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Надзорниот одбор работеше согласно Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор на Банката 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 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 ре-лиценцирање 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 Бишев и независните членови Горан Петревски и Татјана Шишковска, е продолжен за 4 години.

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

Табела бр. 6 Членови на Надзорен одбор на Банката

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 Приватштифтинг
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.
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 Групацијата, 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 Групацијата, 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 2023	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
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 Групаацијата, 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 KoKoMa 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 Групаацијата, 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 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 за членство во одборите на Банката	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

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката 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 Банката. Согласно законската регулатива, најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија во текот на 2024 година одржа вкупно шест седници. Истите се одржани во деловните простории на Банката

или преку видеокоференција. Дополнително, беше одржана и една седница преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

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

Банката. Мандатот на членот на Одборот Ханс Лудвиг Диксер престана заклучно со 30.06.2024 година. Со Одлука за именување нов член и повторно именување на членови на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје, НО бр. 108693/1-4 од 31.10.2024 година, Надзорниот одбор на Банката ја именуваше Габриела Шмол за нов член на Одборот за ревизија на Банката со мандат од 4 години сметано од денот на

издавање на согласност за член на НО од страна на Гувернерот на Народната Банка.

Со истата Одлука, Надзорниот одбор повторно ги именуваше и го продолжи мадатот за период од 4 години на членовите на Одборот за ревизија Георг Бухер, Валбурга Зајдл, Славиша Којиќ, како и на независните членови на Одборот, Никица Мојсоска Блажевски и Драган Димитров.

Табела бр. 7 Членови на Одбор за ревизија на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Одборот на ревизија во Банката 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
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024 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: 11.2028	Раководител на Контролинг и АЛМ во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2028	Главен извршен директор, Маседonia2025	• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • 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-понгска 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 Банката, се наведени во претходниот преглед (Табела број 6).

Управен одбор

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Банката. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот план на Банката, 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 Банката 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 Банката, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози

на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, 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 Банката. Управниот одбор одржа вкупно 40 седници во 2024 година.

Во текот на извештајниот период, имаше промени и во бројот и во структурата на членството на Управниот одбор на Банката.

Имено, Алвин Аличевиќ, член на Управниот одбор на Банката поднесе оставка од позицијата кон крајот на 2023 година, но истата стапи на сила во 2024 година. Неговото членство во одборот беше заклучно со 31.01.2024 година.

На 01.04.2024 година Гувернерот на Народната Банка на РСМ издаде претходна согласност за именување на Златица Цивкарски и Александар Џорџевиќ за нови членови на Управниот одбор на Банката, со мандат од 2 години. Со тоа, бројот на членовите на Управниот одбор на Банката се зголеми на 4.

Табела бр. 8 Членови на Управен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Надлежности	Членства во други органи на надзор и/или управување
Санел Кустирица 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 Надзорен одбор на КИБС АД Скопје заклучно со 13.06.2024 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 ЦДХВ АД Скопје заклучно со 31.05.2024 година - Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје
Алвин Аличевиќ Прво назначување: 11.2017 Дата на истекување: 11.2027	Член на УО заклучно со 31.01.2024 година	- активности поврзани со стратешко управување со ризик, - управување со кредитен ризик и наплата, - активности поврзани со банкарски операции, - информатичка технологија и - дигитални канали и организација.	Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје заклучно со 31.01.2024 година
Златица Цивкарски 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 сметано од 09.07.2024 година
Александар Џорџевиќ Прво назначување: 04.2024 Дата на истекување: 04.2026	Член на УО	- активностите поврзани со информатичка технологија, - активности поврзани со дигитални канали и организација и - активности поврзани со банкарски операции	

Со последните измени на организциската структура на Банката, како и измените на Статутот на Банката кои стапија на сила со издавањето на согласноста на Гувернерот на НБРСМ на ден 26.12.2024 година, активностите поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи од надлежност на Претседателот на Управниот одбор преминаа во надлежност на третиот член на УО, а активностите поврзани со банкарските операции од третиот член на УО беа пренесени во надлежност на четвртиот член на УО.

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 Банката, 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
Алвин Аличевиќ Мандат до: 07.2027	Член на УО одговорен за управување со ризици заклучно со 31.01.2024 година	- Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 31.01.2024 година - Претседател на Одбор за надгледување на ИТ на Банката заклучно со 31.01.2024 година - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје заклучно со 31.01.2024 година
Нина Неданоска Мандат до: 02.2028	Заменик Претседател на Управен одбор	- Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 01.02.2024 година заклучно со 31.03.2024 година - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје - Член на Одбор на Директори на ЦДХВ АД Скопје заклучно со 31.05.2024 година - Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје
Златица Цивкароски 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
Ана Димоска Јанкуловска Мандат до: 05.2028	Раководител на Оддел за СППФТ и усогласеност со прописи	Член на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 25.12.2024 година
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 имаше повеќе промени во членството на Одборот за управување со ризици на Банката и тоа: прекин на мандат поради престанок на работен однос на поранешниот претседател на Одборот Алвин Аличевиќ и именување на Нина Неданоска за нов Претседател на Одборот. Неданоска оваа функција ја вршеше во периодот од 01.02.2024 – 01.04.2024 година, кога со добивањето на согласност за член на Управниот одбор на Банката, Златица Цивкарски ја превзеде функцијата Претседател на Одборот за управување со ризици, како надлежен член за управување со ризици, а на Неданоска и престана членството во овој Одбор.

Во мај 2024 година со назначувањето на Димче Маркоски за Директор на Секторот за кредитен ризик и наплата, со Одлука на Надзорниот одбор на Банката истиот беше назначен и за нов член на Одборот со мандат од 4 години.

Согласно последните измени во Статутот на Банката за кои Гувернерот на Народната Банка на Р. Северна Македонија издаде согласност на 26.12.2024 година, стапи на сила и Одлуката на Надзорниот одбор на Банката која беше донесена на 03.12.2024 година, со која Дијана Рикаловска како Раководител на Одделот на СППФТ стана нов член на Одборот за управување со ризици со мандат од 4 години, а на Ана Димоска Јануловска и престана членството.

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 48 седници на кои ги спроведуваа активностите согласно член 90 од Законот за банките.

Одборот за управување со ризици квартално го известуваше Надзорниот одбор на Банката за промените во ризичните позиции, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, 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 технологија се состои од девет членови назначени од Надзорниот одбор на Банката. 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 Банката поради кадровски измени, како и измени во Статутот на Банката, односно Нина Неданоска беше назначена за Претседател на Одборот и оваа функција ја вршеше во периодот од 01.02.2024 – 01.04.2024 година, кога со добивањето на согласност за член на Управниот одбор на Банката, Александар Џорџевиќ ја превзеде функцијата Претседател на ОНИТ, како надлежен член за ИТ, а на Неданоска и престана членството во овој Одбор. Мандатот на членовите на Одборот за надгледување на информативна технологија трае 4 (четири) години.

Активностите кои ги врши овој Одбор опфаќаат доставување на извештаи за статусот на информативната технологија на Банката 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 Банката.

Во 2024 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно пет седници.

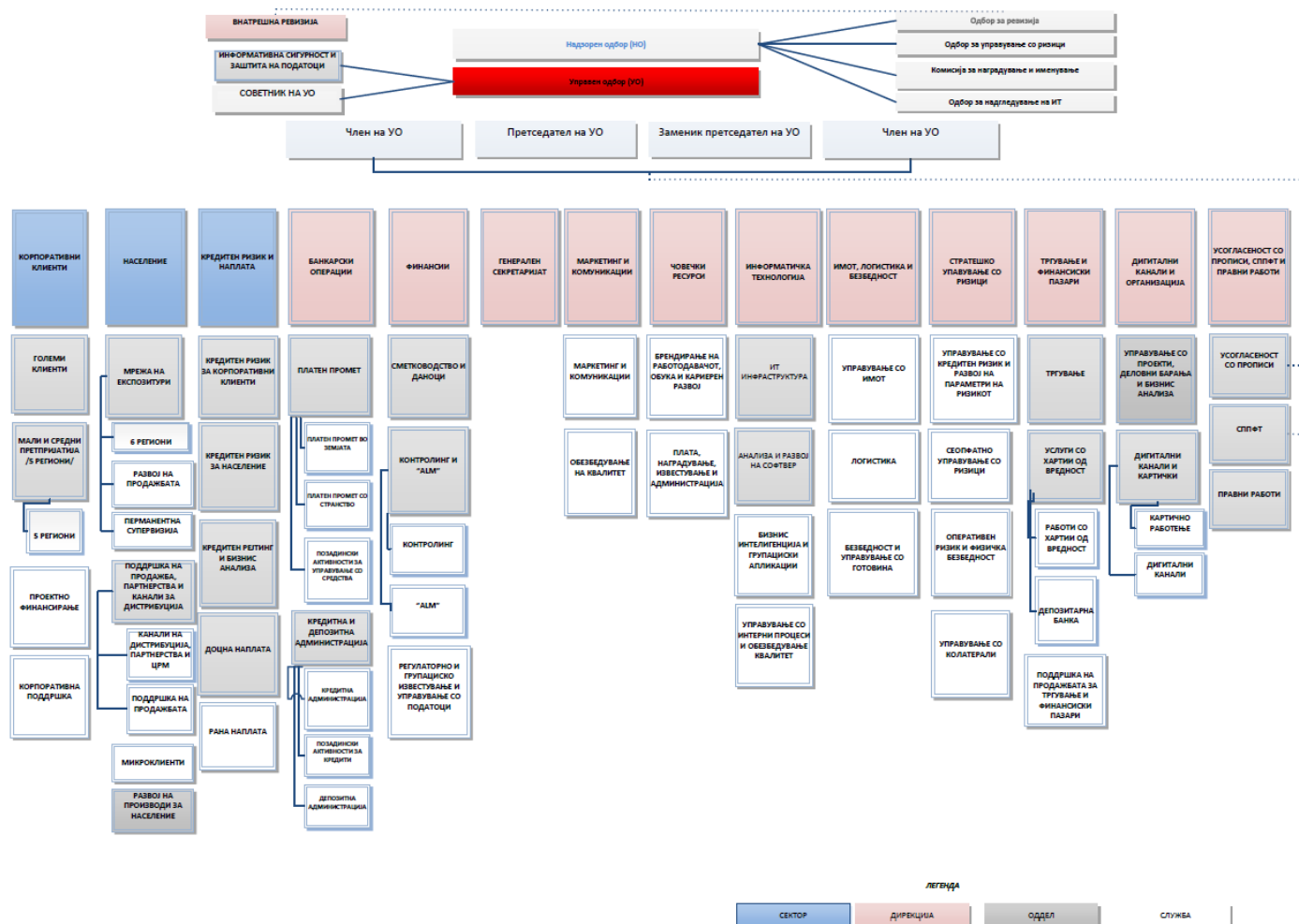
Комисија за наградување и именување

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 Банката 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 Банката. 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 Банката 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 2024 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно единаесет седници, од кои осум 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 Банката на 31.12.2024 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 Банката е Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Република Австрија со учество од 96,55% во вкупниот број на акции. Заклучно со 31.12.2024 година, бројот на акционери во Банката изнесува 445, од кои 311 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, политиката за наградување ја усогласува со деловната стратегија, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката, водејќи сметка за примена на домашната регулатива како и барањата на групациските стандарди на Штаермеркише Шпаркасе Групациската.

Од есенцијална важност во стратегијата на Банката е создавањето мотивирани и компетентни вработени, негување на корпоративните вредности, Извонредност, Агилност, Страст, Доверба и Партнерство, како и негување и наградување на индивидуалната одговорност и добрите перформанси на вработените во Банката, преку грижливо изграден систем за наградување, притоа водејќи сметка за ризиците. Банката води сметка за одржување соодветна рамнотежа помеѓу фиксното и варијабилното наградување, пришто фиксниот дел од наградувањето е утврден на соодветно ниво и е доволно висок да не создава поттик за преземање прекумерни ризици на индивидуално или на колективно ниво.

Преку овие принципи, Банката тежнее да ја одржи својата долгорочна политика за наградување во согласност со деловната стратегија, долгорочните цели и интереси, како и солидно и ефективно управување со ризиците, водејќи сметка за примена на статутарните и надзорните законски одредби во согласност со добро воспоставен систем на самопроценка.

Преку својата мрежа на експозитури, преку лојалноста и посветеноста на вработените, негува долгорочни банкарски односи со своите клиенти и е препознатлив чинител на пазарот кој успешно ја усогласува експертизата на Шпаркасе групациската со искуството на својот тим во земјата.

Во сопствен интерес и одговорност кон клиентите и институциите кои припаѓаат на Групациската, Банката придава голема важност на соодветна структура на ризиците, нивната солидна одржливост и соодветна структурираност на ризиците и на капиталот.

Системот на наградување во Банката е организиран во согласност со следните клучни принципи:

a. Фиксно наградување во согласност со пазарните конкурентски услови, а кое ќе и овозможи на Банката да ги задржи компетентните вработени и да привлече за работа компетентен кадар,

b. Променливо – варијабилно наградување засновано на перформанса и работна успешност,

c. Барања на законската регулатива,

d. Дополнителни бенефиции за вработените.

Согласно интерните акти за наградување, варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на банката.

Наградувањето во Банката се заснова врз направени внатрешни споредби и споредби на пазарот на трудот, деловната стратегија и долгорочните интереси на Банката, а ќе обезбеди долгорочно задржување на вработените.

Банката го следи ризикот, конзервативната деловна и инвестициска стратегија. Освен добивката, зачувувањето на висок степен на одржливост на ризик и доволен основен капитал, како и адекватната ликвидност, претставуваат основен критериум за мерење на варијабилните надоместоци на вработените во Банката.

Согласно постоечката Политика за наградување, не е предвиден надоместок во форма на акции, ниту се предвидуваат други права коишто даваат можност за стекнување акции.

Во 2024 година исплатени се следните надоместоци:

Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Членство	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
Надзорен одбор*	1.599.912	0	3
Одбор за ревизија	635.891	0	2
Управен одбор**	36.825.070	10.724.679	4
Лица со посебни права и одговорности	53.294.357	12.341.315	20
останати вработени	630.631.265	32.755.678	700
ВКУПНО	722.986.495	55.821.672	729

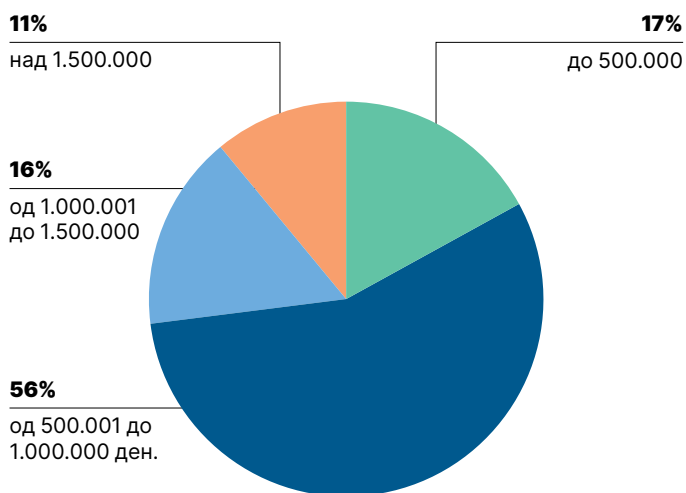
*надоместоците од работен однос кој друг работодавач се наведени во Табела бр.6.

**надоместоците од членства во други друштва се објавени во Годишните извештаи на КИБС АД Скопје, ЦДХВ АД Скопје и Македонска Берза АД Скопје и истите имаат третман на наградување согласно одлуката на Надзорниот одбор на Банката за регулирање на наградувања од надворешни членства. Овие надоместоци се отпадени на Банката со цел донации и спонзорства. Варијабилниот надоместок исплатен на Глигор Бишев, член на НО, по основ на наградување од претходни години за членството во Управниот одбор на Банката, е вклучен во износот на варијабилни примања кој УО



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 2024 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 Банката, како резултат на заложбата на менаџментот за воведување на принципите на современото банкарско работење и примената на Базел стандардите во системот на корпоративното управување во Банката. 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 Банката.

Банката 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 Банката 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 Банката 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

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

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 Банката 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 Банката

Користењето услуги од надворешни лица на дел од активностите на Банката задолжително се извршува во согласност со бизнис стратегијата и бизнис целите на Банката и истото се одобрува од страна на надлежниот орган на Банката. Постапката за избор и донесување на одлука за користење на услуги од надворешни лица се спроведува согласно важечките интерни акти на Банката: Политика за набавка на средства и услуги и Процедура за набавка на средства и услуги. При изборот и донесувањето на одлуката за користење на определена услуга од трети лица задолжително се определуваат и земаат во предвид сите релевантни регулаторни и групациски барања за спроведување на истото.

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 Банката е јавно достапна на веб-страницата на Банката www.sparkasse.mk, во секцијата Податоци за Банката;

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 Банката, 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 банка 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

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 31 67 723, 31 67 727

2. Бизнис центар

Македонија 34, Скопје
+389 (0)2 31 67 619

3. Централа ВИП

Васил Иљоски 14, Скопје
+389 (0)2 31 67 687

4. Центар

Даме Груев 7, Скопје
+389 (0)2 32 56 832

5. Капиштец

Народен Фронт 19, Скопје
+389 (0)2 32 17 692

6. Буњаковец

Рајко Жинзифов 18, Скопје
+389 (0)2 32 00 755, 32 00 756

7. Тафталиџе

Митрополит Теодосиј Гоголанов бр.96,
Скопје
+389 (0)2 30 90 295

8. Лептокарија

Партизански Одреди 102-г, Скопје
+389 (0)2 32 00 752, 32 00 751

9. Маџари

Благоја Стефковски бр 114 А, Скопје
+389 (0)2 20 50 260

10. Ѓорче Петров

Ѓорче Петров 33, Скопје
+389 (0)2 20 50 514

11. 11-ти Октомври

11-ти Октомври 34, Скопје
+389 (0)2 32 16 384, 32 90 505

12. Аеродром 1

Јане Сандански 113, Скопје
+389 (0)2 24 03 073, 24 32 720,
24 02 011, 24 00 127

13. Аеродром 2

Јане Сандански 12, Скопје
+389 (0)2 24 00 265

14. Кисела Вода

Божидар Аџија 3, Скопје
+389 (0)2 32 00 758

15. Гази Баба

Интернационални Бригади 15, Скопје
+389 (0)2 31 72 270, 31 09 208

16. Чаир

Џон Кенеди 155, Скопје
+389 (0)2 26 00 261

17. Драчево

Ратко Митровиќ бр. 73 -1/2
+389 (0)2 27 40 880

18. Битола

1-ви Мај, Битола
+389 (0)47 212 314, 220 160

19. Охрид Централа

Македонски Просветители 19, Охрид
+389 (0)46 201 600, 231 161

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

22. Струга

Пролетерски Бригади 20, Струга
+389 (0)46 780 788, 784 260

23. Кичево

Ослободување 20, Кичево
+389 (0)45 222 300, 224 450

24. Тетово

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

25. Гостивар

Илинденска бр. 294А, Гостивар
+389 (0)42 221 551

26. Велес

Маршал Тито 1, Велес
+389 (0)43 212 177, 212 935

27. Прилеп

Јоска Јорданоски 2, Прилеп
+389 (0)48 400 301, 400 302

28. Куманово

Моша Пијаде бр.1-1 ТЦ Сума, Куманово
+389 (0)31 437 932, 439 980

29. Кавадарци

Илинденска 11, Кавадарци
+389 (0)43 400 246

30. Кочани

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

31. Штип

Јосиф Ковачев 15, Штип
+389 (0)32 384 706, 384 707,
391 764

32. Струмица

Ленинова 17, Струмица
+389 (0)34 327 201, 340 812

33. Неготино

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

34. Гевгелија

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

35. Ресен

Јосиф Јосифовски бб, Ресен
+389 (0)47 451 905

36. Винаца

Пионирска 2 бр 1, Винаца
+389 (0)33 444 497

Локации на банкомати



Sparky Viber Chatbot

Скенирајте го **QR-кодот за chat со Sparky**, кој може да ви даде повеќе инфо за производите, да ви закаже онлајн состанок или да ви ги прикаже најблиските експозитури и АТМ.

За повеќе информации обратете се во најблиската експозитура или преку повик до Контакт центарот на 02 15 050.

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 1 5
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
Tel: +381(0)11 2010 700
Tel: +381(0)11 2010 701
Faks: +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
Fax: + 382 (0)20 440 461

S Leasing d.o.o., Podgorica
Bul. Svetog Petra Cetinskog 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
Tel.: 00 387 33 280 300
Fax: 00 387 33 280 230
www.sparkasse.ba

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

СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



Скопје

Шпаркасе Банка АД Скопје
ул. Орце Николов бр. 54
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. Македонија 34, 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

