

0203 - 138; 26.03.2026



Материјал за 159-та Седница на
Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Точка на дневен ред: 2026 – 159BC Т.5.2.

Датум: 26.03.2026

Предлагач: Одбор за именување

Предлог – Одлука за позитивна годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година

Врз основа на Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка од 06.02.2018 година, Надзорниот Одбор на НЛБ Банка АД Скопје, на 26.03.2026 година донесе

Одлука за позитивна годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година

1. Се усвојува позитивна годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година во следниот состав:
 - Блаж Бродњак, Претседател на Надзорниот одбор до 16.03.2025
 - Боштјан Ковач, Заменик претседател на Надзорниот одбор до 12.09.2025
 - Хедвика Усеник, Претседател на Надзорен одбор од 17.03.2025
 - Алеш Ипавец, Заменик Претседател на Надзорниот одбор од 13.09.2025
 - Андреја Стражишар, Член на Надзорниот одбор
 - Зоран Јовановски, Втор заменик претседател на Надзорниот одбор и независен член на Надзорниот одбор
 - Наташа Пукл, Независен член на Надзорниот одбор
 - Кристина Ковачич Бјелајац, Член на Надзорниот одбор
2. Позитивната годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година се состои од следните оценки како нејзин составен дел, дадени во прилог на оваа одлука:
 - Поединечна оценка на соодветност на секој член на Надзорниот одбор (Прилог 1а)
 - Колективна оценка на соодветност на Надзорниот одбор (Прилог 1б)
 - Оценка на сопствената работа за 2025 од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје (Прилог 1в)
 - Оценка на големината и составот на Надзорниот одбор, како и на големината и составот на Законските пропишани одбори и нивната меѓусебна соработка (Прилог г)
 - Оценка на ефикасноста на надзорот што го врши Надзорниот одбор како дел од корпоративното управување во банката и идентификување на активностите каде што е потребно унапредување или промени (Прилог г)
 - Оценка на ефикасноста на Законските пропишани одбори (Прилог г).
3. Оваа одлука стапува на сила со денот на донесување.

Скопје 26.03.2026 година
Одлуката да се достави до:
Човечки ресурси и организација
Секретаријат


Хедвика Усеник
Претседател
на Надзорен одбор

Материјал за 159-та Седница на
Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Точка на дневен ред: 2026 – 159BC Т.5.2

Датум: 26.03.2026

Предлагач: Одбор за именување

Образложение кон Предлог- Одлука за позитивна годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2054 година

Согласно Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка од 06.02.2018 година од Народна банка на Република Северна Македонија, Надзорниот одбор на годишно ниво спроведува оцена на соодветноста членовите на Надзорниот одбор за 2025 година, составена од:

- Поединечна оцена на соодветност на секој член на Надзорниот одбор
- Колективна оцена на соодветност на Надзорниот одбор
- Оцена на сопствената работа за 2025 од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
- Оцена на големината и составот на Надзорниот одбор, како и на големината и составот на Законските пропишани одбори и нивната меѓусебна соработка
- Оцена на ефикасноста на надзорот што го врши Надзорниот одбор како дел од корпоративното управување во банката и идентификување на активностите каде што е потребно унапредување или промени
- Оцена на ефикасноста на Законските пропишани одбори.

Според тоа, врз основа на спроведена годишна оцена на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Одборот за именување му предлага на Надзорниот одбор да ја потврди позитивната годишна оцена на соодветноста на Членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година.

Наведените оцени кои се составен дел на Годишната оцена на адекватноста на Надзорниот одбор за 2025, се дадени како прилог на Одлуката.

Скопје, 26.03.2026 година

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-дин Блаж Бродњак, Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставил кандидатот – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставил кандидатот 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставил кандидатот 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-дин Блаж Бродњак за функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, на г-дин Блаж Бродњак се оценува за:

- **Соодветен**
- Несоодветен

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-дин Блаж Бродњак, Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје со мандат до 16.03.2025 за 2025 година се потврдува со следното:

Г-динот Блаж Бродњак се одликува со исклучително успешно долгогодишно професионално менаџерско искуство во банкарскиот сектор и осигурувањето, особено како носител на највисоки надзорни и управувачки функции.

Тој се истакнува со репутација што се должи на успешно остварување на функцијата Претседател на Управен одбор на НЛБ д.д., како Претседател на НЛБ Групаацијата во период од 10 години и Член на Управниот одбор на НЛБ Групаацијата од скоро 5 години, со носител на одговорност на Главен извршен директор - СЕО и Главен директор за маркетинг – СМО), како и долгогодишното остварување на надзорни функции во повеќе членки на НЛБ Групаацијата и секторот на банкарство и осигурување во регионот. Функцијата на Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје успешно ја остварува од 2017 година (до истек на неговиот мандат до 16.03.2025 година), со искажана континуирана посветеност и ефикасност во работењето и остварување на надзорот на Одборот и неговите надлежности.

Дополнително, од Септември 2024 година, г-динот Блаж Бродњак е член на Надзорниот одбор на Summit Leasing Словенија д.о.о.во рамки на НЛБ Групацјата, а од ноември 2024 ја извршува и функцијата Претседател на Надзорниот одбор на Summit Leasing Словенија д.о.о.во рамки на НЛБ Групацјата.

Со неговото професионално искуство и стекнато продлабочено знаење и стручност од областа на банкарското работење и финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор особено, спецификите на воспоставеното корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје, неговата финансиска состојба и профилот на ризичност, се валидира соодветноста на г-динот Блаж Бродњак за извршување на функцијата на Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје и во 2025 година (до истек на неговиот мандат до 16.03.2025 година).

Во работењето на НЛБ Банка АД Скопје, тој долгогодишно активно учествува во Одборот за наградување, како Претседател на одборот, како и Член на Одборот за именување.

Во неговиот досегашен професионален ангажман, г-дин Бродњак се одликува и со тековна повеќегодишна функција на Претседател на Надзорниот одбор на Здружението на банки на Словенија и Членство во Европската банкарска федерација (EBF) како Член на Одборот на Федерацијата од Република Словенија, како и Претседател на Управниот одбор на Американска бизнис комора - Словенија (AmCham Slovenia) до септември 2024 година.

Соодветното стекнато професионално искуство, образование, стручност и компетенции здобиени преку професионалниот ангажман во банкарскиот и осугурителниот сегмент на различни менаџерски и надзорни позиции, како и здобиеното знаење и експертиза преку перманентните професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите и банкарското работење, стратешкото управување и менаџментот и други релевантни теми врзани со банкарското работење и корпоративното управување, како: одржливоста и ESG Факторите, Cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци, спречување на перење на пари, како и други актуелни теми врзани со регулативата и спецификата на банкарското работење и дигиталната трансформација во работењето како и дигиталните алатки, ја потврдуваат неговата соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Претседател на Надзорниот одбор. Наведеното укажува дека г-динот Блаж Бродњак (во рамки на неговиот мандат) посветил доволно време потребно за негово дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-динот Блаж Бродњак, Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје (до истек на неговиот мандат до 16.03.2025 година), во 2025 година не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси што ја ограничувале неговата способност за вршење на функцијата Претседател на Надзорен одбор.

Од страна на г-дин Бродњак претходно беа обелоденети околности дека е сопственик на удел во износ на 1/3 од сопственичката структура на компанијата Domacija Familija d.o.o Slovenija, во којашто останатите сопственици се поврзани лица со него, односно сопруга (удел од 1/3) и брат (удел 1/3).

Г-дин Блаж Бродњак, во период на неговиот мандат во 2025 година, како Претседател на Надзорниот одбор даде соодветен придонес во севкупното работење на Надзорниот одбор, особено во извршување на стратешката и надзорна функција на Одборот, преку успешно раководење со седниците, поттикнување на отворена и конструктивна дискусија на седниците, остварување на независна и објективна оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно анализирање на одлуките на Управниот одбор и избегнување на следење на колективните ставови и мислења во одборот. Г-динот Блаж Бродњак како Претседател на Надзорниот одбор со своето работење во рамки на мандатот во 2025 година, придонесе за доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од

Народната Банка на Република Северна Македонија.

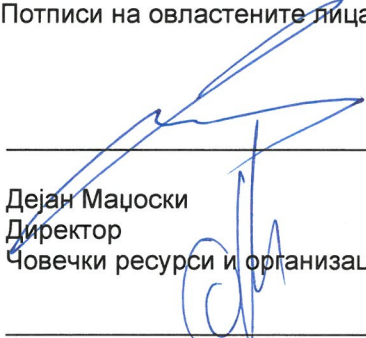
За г-динот Блаж Бродњак врз основа на неговото работење и делување како Претседател на Надзорниот одбор, во период на неговиот мандат во 2025 година, се потврдува дека, поседува репутација, соодветно и високо ниво на упатеност и професионалност во корпоративното управување што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Согласно учеството во две седници (1 редовна и 1 вонредна) на Надзорниот одбор на Банката остварени во рамки на неговиот мандат во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-динот Бродњак посветил доволно и соодветно внимание на функцијата и извршување на обврските за Претседател на Надзорен одбор, како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за наградување и Член на Одборот за именување.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-дин Блаж Бродњак за остварување на функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за наградување и како член на Одборот за именување и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација

Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на Г-дин Боштјан Ковач, член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставил кандидатот – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставил кандидатот 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставил кандидатот 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-дин Боштјан Ковач за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-дин Боштјан Ковач се оценува за:

- **Соодветен**
- Несоодветен

Образложение

Соодветноста на Г-дин Боштјан Ковач, Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје со мандат до 12.09.2025 година за 2025 година се потврдува со следното:

Г-дин Боштјан Ковач поседува долгогодишно успешно професионално работно искуство на надзорни и други раководни позиции во банкарскиот, финансискиот сектор и реалниот сектор, при што тековно ја врши функцијата Директор на Секторот за управување со Групацијата (Group Steering) од 2023 година, како и Прокуратор во рамки на НЛБ д. д. Љубљана, од март 2021 година.

Тој се одликува со остварено повеќегодишно членство во надзорни одбори на членки на НЛБ Групацијата во Босна и Херцеговина, тековно членство во Надзорниот одбор на НЛБ Digit д.о.о. Београд од 2022 година, како и членство во Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје од 18.04.2022 до 12.09.2025 година, како Член и Заменик Претседател на Одборот. Во периодот од вториот квартал на 2024 година до 2025 година, тој ја извршуваше функцијата член на Надзорниот одбор на НЛБ Lease & Go д.о.о. Љубљана. Преку сите наведени ангажмани, тој

активно придонесуваше во работата и надзорните активности на Одборот. Ваквиот професионален ангажман во надзорната функција, како и стекнатиот повеќегодишен професионален раководен ангажман во областа на финансиите, сметководството, контролингот и корпоративното банкарство и малопродажбата, се соодветни за извршување на функцијата член на Надзорен одбор на Банката во НЛБ Банка АД Скопје, што се констатира и во 2025 година (до истек на неговиот мандат до 12.09.2025 година).

Г-дин Боштјан Ковач преку извршување на функцијата Заменик Претседател на Надзорниот одбор на Банката, како и Претседател на Одборот за именување и негово членство во Одборот за наградување на Банката во изминатиот период (до истек на неговиот мандат до 12.09.2025 година), како и стекнатото продлабочено знаење од областа на банкарското работење и финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор, се карактеризира со одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување на Банката, особено неговата финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното стекнато образование, стручност и компетенции здобиени преку професионалниот ангажман во банкарскиот сектор и континуирани професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите, банкарското работење и менаџментот, како и други релевантни теми врзани со банкарското работење, како: одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки ја потврдуваат неговата соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Член на Надзорниот одбор.

Наведеното укажува дека г-динот Боштјан Ковач (во рамки на неговиот мандат до 12.09.2025 година) посветил доволно време потребно за негово дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-динот Боштјан Ковач, во 2025 година, за времетраењето на неговиот мандат во Банката, не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси кои ја ограничувале неговата способност за вршење на функцијата Член на Надзорен одбор.

Г-дин Боштјан Ковач во период на неговиот мандат во 2025 година, прикажа спремност за непречено, целосно, објективно и независно извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, преку независна и објективна оценка на одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно анализирање одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Г-дин Боштјан Ковач како член на Надзорниот одбор со своето работење во рамки на мандатот во 2025 година, оствари доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

Г-дин Боштјан Ковач, како член на Надзорниот Одбор во 2025 (во рамките на неговиот мандат до 12.09.2025 година) потврди дека, има репутација и професионалност во корпоративното управување, што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

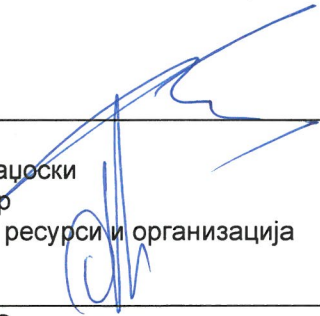
Согласно учеството во шест седници (3 редовни и 3 вонредни седници) на Надзорниот одбор на Банката остварени во рамки на неговиот мандат во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатираше дека г-дин Боштјан Ковач, посвети доволно внимание на функцијата и извршување на обврските за член на Надзорен одбор, со негово непречено учество и присуство на организираниите седници на Надзорниот одбор.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-дин Боштјан Ковач за остварување на функцијата член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, како и на

задолженијата и во другите тела на Банката, како Претседател на Одборот за именување и член на Одборот за наградување, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

Датум: 26.03.2026 година

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација

Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-ѓа Хедвика Усеник Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставила кандидатката – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставила кандидатката 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставила кандидатката 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Хедвика Усеник за остварување на функцијата претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува поединечните критериуми за функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-ѓа Хедвика Усеник се оценува за:

- **Соодветна**
- Несоодветна

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-ѓа Хедвика Усеник, Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со почеток на мандат од 17.03.2025 за 2025 година се потврдува со следното:

Г-ѓа Хедвика Усеник се одликува со долгогодишно и успешно професионално искуство во банкарскиот сектор во повеќе држави во регионот, како Р.Словенија, Р.Косово, Р.С.Македонија, БиХ и тоа како носител на највисоки надзорни, управувачки и менаџерски позиции во тамошните банки.

Во континуитет на своето професионално ангажирање во НЛБ Банка АД Скопје, г-ѓа Хедвика Усеник во периодот од 2019 до 2021 година ја извршуваше функцијата член на Надзорниот одбор на Банката, при што нејзиното учество во работата на овој орган се одликува со висок степен на посветеност, стручност и професионална одговорност. Надоврзувајќи се на ваквиот ангажман, од средината на март 2025 година ја извршува функцијата Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, што претставува дополнително институционално признание за нејзиниот интегритет, искуство и долгорочна посветеност на принципите на стабилно и одговорно корпоративно управување.

Имено, г-ѓа Хедвика Усеник, својата кариера во банкарскиот сектор ја започнала како банкарски аналитичар во УниКредит Банка (тогашна Банка Австрија) во секторот за корпоративно банкарство, за да продолжи со нејзино професионално напредување на различни раководни позиции во истоимениот сектор и тоа, од менаџер за портфолио на корпоративни клиенти до раководител на трговски финансии и управување со готовина.

Понатаму, своето професионално искуство, г-ѓа Хедвика Усеник, го продолжува во секторот за банкарство на мало, првично како раководител на одделот за маркетинг, одговорна за стратегија и развој, управување со продукти, уредување на ценовните политики, управување со односи на клиенти (Customer Relationship Management), развој на канали (онлајн банкарство, мобилно банкарство) и целокупна маркетинг комуникација; а подоцна и како регионален раководител на истиот сектор.

Улогата на г-ѓа Хедвика Усеник во секторот за банкарство на мало, се потврдува и со нејзиното унапредување во раководител на секторот за банкарство на мало и приватно банкарство, како и нејзиниот избор за член на управниот одбор на УниКредит Банка, а воедно и нејзино назначување за прв потпретседател на Групацијата УниКредит, при што областа на нејзина одговорност опфаќа голем број на сегменти: развој на бизнис и стратегија за приватни лица и мали компании, управување со човечки ресурси, управување со продажба, управување на ценовната политика, имплементирање на дигитална стратегија и дигитализација на процесите и продуктите.

Континуитетот на опсежното, успешно банкарско искуство на г-ѓа Хедвика Усеник, е евидентен и во придонесот кој го остварува во Нова Љубљанска Банка д.д., каде во периодот од 2018 до 2019 година ја извршувала функцијата Регионален менаџер за Северна Македонија и Косово. Дополнително, во наведениот период, со нејзиниот професионален ангажман, како Член на Надзорен одбор и Претседател на Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје, а воедно и како Потпретседател на Управниот одбор на НЛБ Банка Приштина дополнително се валидира нејзината стручност, знаење и компетенции за остварување на функцијата Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Од 2020 година па се до првата половина од 2022 година, својот професионален ангажман, г-ѓа Хедвика Усеник го продолжува во Нова Љубљанска Банка д.д, како Помошник на Управен одбор за банкарство на мало. Како носител на оваа функција е одговорна за банкарство на мало, развој на продукти и канали, контакт центар, приватно банкарство, линија за продажба во НЛБ Групацијата и управува со тим од над 900 вработени.

Валидацијата на искуството, знаењето и професионалната посветеност, дополнително е препознаена и забележана, во почетокот на 2022 година, со нејзиното именување за Член на Управниот одбор на Нова Љубљанска Банка д.д., како и именувањето за член во комитетот "ALCO", Одбор за ризик, кредитниот одбор за малопродажба, Одбор за одржливост и Одбор за продажба.

Особено значаен е нејзиниот повеќегодишен ангажман во надзорните одбори во рамки на НЛБ Групацијата, во НЛБ Банка АД Скопје и НЛБ Приштина каде што повторно се именува од 2019-2021 година, како и членството во Надзорниот одбор на НЛБ Банка - Бања Лука во периодот од 2021 година до 10.03.2025 година и во Надзорниот одбор на НЛБ Склади ДОО од 2021 година.

Од август 2023 година, г-ѓа Хедвика Усеник е носител на функцијата член на Надзорниот одбор во Институтот за економски истражувања во Љубљана, со што се потврдува нејзиниот професионален интегритет, експертиза и препознаен придонес во областа на економските анализи и стратешкото управување.

Таа преку остварување на функцијата на Претседател на Надзорниот одбор на Банката, како и функциите на Претседател на Одборот за наградување и член на Одбор за именување од 17.03.2025 година, заедно со стекнатото продлабочено знаење од областа на банкарското работење и финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор, демонстрира одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување на Банката, особено неговата финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното здобиено професионално искуство и образование, стручност и компетенции стекнато преку континуирани професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите, банкарското работење и менаџментот и други релеватни теми врзани со банкарското работење во изминатиот период, како: банкарските ризици, проект менаџмент, современи трендови и иновации во банкарството, одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки, ја потврдуваат нејзината соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Претседател на Надзорниот Одбор.

Наведеното укажува дека таа (во рамки на нејзиниот мандат од 17.03.2025 година) посветила доволно време потребно за нејзино дополнително континуирано стручно усовршување.

Г-ѓа Усеник, претходно обелодени околности во делот на судир на интереси, за што беше извршена проценка на ризикот што произлегува од судирот на интереси согласно Политиката за управување со судир на интереси и спречување на корупција во НЛБ Банка АД Скопје, кадешто беше констатирано:

- Согласно доставената документација, член на потесното семејство на кандидатката (сопруг) има 100% сопственост во правното лице ASERTA D.O.O, чијашто дејност е трговија со фармацевтски и медицински производи и бизнис консалтинг, како и 100 % сопственост во правното лице ODDAJANJE LASTNIH IN NAJETIH NEPREMIČNIN GREGOR USENIK S.P., чијашто дејност е изнајмување недвижности, коишто правни лица не користат производи и услуги во Банката и согласно тоа до сега не произлегле околности кои предизвикуваат или би можеле да предизвикаат настанување на судир на интереси.

Притоа, беше констатирано дека кандидатката може непречено, целосно, објективно и независно да ги извршува надлежностите на Надзорниот одбор, да врши независна и објективна оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаат од другите членови на Надзорниот одбор и самостојно да ги анализира предложените одлуки и да избегнува следење на колективните ставови и мислења.

Согласно обелоденети информации, кандидатката врши функции во рамките на НЛБ Групацијата, односно во моментот е: Претседател на Надзорниот Одбор на НЛБ Склади ДОО и била член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Бања Лука до 10.03.2025 година, како и истата извршува функции во НЛБ Групацијата и тоа како: член на Надзорен одбор на Институтот за економско истражување (IER-Institute for Economic Research) и како член на Управен Одбор на Англо-Словенечката Стопанската комора (The British-Slovenian Chamber of Commerce).

Согласно член 83 став 6 од Законот за банки, член на надзорен одбор на банка може во исто време да биде и:

- член на еден орган на управување и на еден орган на надзор, односно да извршува една функција на извршен и една функција на неизвршен член на одбор на директори во небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции или
- член на три органи на надзор, односно да извршува три функции на неизвршен член на одбор на директори на небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.

Притоа, ограничувањата не се однесуваат за членство во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Северна Македонија или во странство и органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок.

Г-ѓа Хедвика Усеник во период на нејзиниот мандат во 2025 година демонстрира подготвеност за непречено, целосно, објективно и независно извршување надлежностите на Надзорниот одбор, оствари самостојна и професионална оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Таа како Претседател на Надзорниот одбор со своето работење во рамки на мандатот во 2025 година поттикна доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување

на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

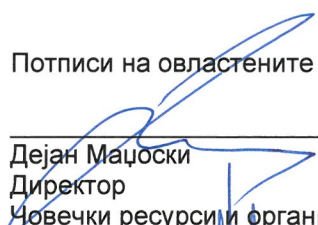
Врз основа на искажаното работење и делување, се потврди дека г-ѓа Хедвика Усеник, како Претседател на Надзорниот одбор во 2025, поседува репутација, што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Согласно учеството во осум седници (4 редовни и 4 вонредни) на Надзорниот одбор на Банката остварени во рамки на нејзиниот мандат во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-ѓа Хедвика Усеник, дедицирала доволно внимание и посветеност на функцијата и извршување на обврските за Претседател на Надзорен одбор, како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за наградување и член на Одборот за именување.

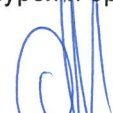
Врз основа на горенаведеното, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Хедвика Усеник за остварување на функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за наградување и член на Одборот за именување и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација



Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-дин Алеш Ипавец, член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставил кандидатот – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставил кандидатот 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставил кандидатот 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-дин Алеш Ипавец за остварување на функцијата член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-дин Алеш Ипавец се оценува за:

- **Соодветен**
- Несоодветен

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-дин Алеш Ипавец, Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со почеток на мандат од 13.09.2025 за 2025 година се потврдува со следното:

Г-дин Алеш Ипавец се карактеризира со докажано долгогодишно професионално работно искуство во банкарскиот и финансискиот сектор, како носител на највисока управувачка функција во финансискиот сектор и носител на високи менаџерски позиции во комерцијални

банки во Република Словенија.

Имено, г-дин Алеш Ипавец бележи 21 годишна успешна професионална кариера која ја започнува во банкарскиот сектор, во сегментот на финансиските пазари, како развоен соработник за финансиски пазари, за да продолжи со негово континуирано професионално напредување, најпрво на позицијата Раководител на Служба за тргување со клиенти во Abanka Vira d.d. Љубљана, а потоа како Директор на Сектор за финансиски контролинг, продажба на финансиски производи за управување со средства, инвестициско банкарство и управување со обврските и ликвидноста на банката во Нуро Alpe Adria Bank d.d. Љубљана, со директна одговорност за своето работење на Управниот одбор на банката.

Во рамки на професионалниот ангажман на г-дин Алеш Ипавец, како Директор на Сектор за финансиски контролинг, продажба на финансиски производи за управување со средства, инвестициско банкарство и управување со обврските и ликвидноста на банката, како главни негови одговорности и достигнувања, се издвојуваат следните активности: изготвување и спроведување на финансискиот план усогласен со стратегијата и регулативата, управување со билансите, ликвидноста и старателство на Комитетот за ликвидност, одговорност за приходите од Treasury производи и инвестициско банкарство, управување со тргување со хартии од вредност и зголемување на пазарниот удел преку оптимизација на работењето.

Од втората половина на 2016 година, г-дин Алеш Ипавец е именуван на функцијата Претседател на Љубљанска берза д.д. Љубљана, која ја остварува во период од 8 години. Како резултат на неговото менаџирање и делување како Претседател на Љубљанската берза се бележат следните резултати и достигнувања: стабилизирање и раст на работењето на LISE со позитивни финансиски резултати и зголемување на бројот на вработени за 40%, имплементација на нова платформа за тргување и нови производи, воспоставување систем на обезбедувачи на ликвидност и аналитика, унапредување на бизнис моделот и продажно-маркетинг каналите, спроведување едукативни и онлајн инвестициски програми, реструктурирање на ACI Forex и зајакнување на конкурентноста и развојот на словенечкиот пазар на капитал.

Од септември 2024 година, г-дин Алеш Ипавец е именуван за Регионален директор за Северна Република Македонија (Country manager for North Macedonia) во Секторот за управување со НЛБ Групаацијата (Group Steering) во рамки на НЛБ д.д. Љубљана. Како негови клучни активности на оваа функција во изминатиот период се издвојуваат следните: учество во подготовка на Стратегијата, политиките и други акти за управување и надзор на НЛБ Групаацијата, имплементација на корпоративно управување на ниво на членките, координација и усвојување на стратешки проекти, како и иницирање подобрувања и координација и контрола на работењето.

Од средината на септември - 13.09.2025 година, г-дин Алеш Ипавец е именуван за член на Надзорниот Одбор на НЛБ Банка АД Скопје, каде со своето професионално искуство активно придонесува кон стратешкото насочување на Банката и остварувањето на надзорната функција согласно важечката регулатива и најдобрите практики на корпоративно управување.

Согласно доставената изјава за постоење на нови околности од последно доставениот Прашалник, од Октомври 2025 година, г-динот Алеш Ипавец е неизвршен член на Управниот Одбор на НЛБ Фондови АД Скопје, со што дополнително се афирмираат неговите високи професионални и надзорни капацитети, стратешка визија и изразена способност за ефикасно корпоративно управување и контрола. Согласно Политиката за корпоративно управување на НЛБ Групаацијата, вработените во членките на НЛБ Групаацијата, вклучително и раководни лица, можат да бидат назначени на (извршни и неизвршни) функции во другите членките на НЛБ Групаацијата. Во таа насока, г-динот Ипавец е запознаен дека во извршувањето на своите функции, потребно е да постапува во согласност со интересите на Банката и на НЛБ Групаацијата и со информациите, податоците и документите со коишто ќе биде запознат во текот

на работењето да постапува совесно, одговорно и исклучиво во интерес на работењето на Банката и НЛБ Групацијата.

Тој преку остварување на функцијата на Заменик претседател на Надзорниот одбор на Банката, како и функциите на Претседател на Одборот за именување и член на Одбор за наградување од 13.09.2025 година, заедно со стекнатото продлабочено знаење од областа на банкарското работење и финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор, демонстрира одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување на Банката, особено неговата финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното здобиено професионално искуство и образование, стручност и компетенции стекнато преку континуирани професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите, банкарското работење и менаџментот и други релевантни теми врзани со банкарското работење во изминатиот период, како: банкарските ризици, современи трендови и иновации во банкарството, одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки, ја потврдуваат неговата соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Член на Надзорниот Одбор.

Наведеното укажува дека тој (во рамки на неговиот мандат од 13.09.2025 година) посветил доволно време потребно за негово дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-дин Алеш Ипавец, Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2025 година, , не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси кои би ја ограничиле неговата способност за вршење на функцијата Член на Надзорен одбор.

Г-дин Алеш Ипавец во период на неговиот мандат во 2025 година демонстрира подготвеност за непречено, целосно, објективно и независно извршување надлежностите на Надзорниот одбор, оствари самостојна и професионална оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Тој како член на Надзорниот одбор со своето работење во рамки на мандатот во 2025 година поттикна доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

Врз основа на искажаното работење и делување, се потврди дека г-дин Алеш Ипавец, како Член на Надзорниот одбор во 2025, поседува репутација, што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.


Согласно учеството во две седници (1 редовна и 1 вонредна) на Надзорниот одбор на Банката остварени во рамки на неговиот мандат во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-дин Алеш Ипавец, дедицирал доволно внимание и посветеност на функцијата и извршување на обврските за Член на Надзорен одбор, како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за именување и член на Одборот за наградување.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-дин Алеш Ипавец за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Претседател на Одборот за именување и член на Одборот за наградување и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и


чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација



Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-ѓа Андреја Стражишар за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставила кандидатката – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставила кандидатката 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставила кандидатката 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Андреја Стражишар за функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-ѓа Андреја Стражишар се оценува за:

- **Соодветна**
- Несоодветна

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-ѓа Андреја Стражишар, Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, за 2025 година се потврдува со следното:

Г-ѓа Андреја Стражишар поседува долгогодишно успешно професионално работно искуство во банкарскиот сектор, од кои над 17 години на раководни позиции во сегментот на финансискиот контролинг во Нова Љубљанска банка д.д., Љубљана, Република Словенија, и тоа над 7 години како Директор на Сектор и повеќе од 10 години како Заменик директор на истиот сегмент. Во досегашното искуство како менаџер во делот на контролингот, се одликува со активен професионален ангажман, како одговорна за компетенциите за контролингот на ниво на НЛБ Групаацијата, како и ко-лидер во Групата за управување на капиталот на Групаацијата.

Нејзиното неколкугодишно членство и придонес во работењето на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје започнувајќи од 2021 година, како и членството во Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје во изминатиот период, се соодветни за извршување на надлежностите за функцијата член на Надзорниот одбор на Банката, што се потврди и во текот на 2025 година.

Г-ѓа Андреја Стражишар преку остварување на функцијата на Член на Надзорниот одбор и другите менаџерски функции во областа на контролингот во банкарското работење, како и стекнатото продлабочено знаење од областа на банкарското работење, финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор, поседува одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување на Банката, особено нејзината финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното стекнато образование, стручност и компетенции здобиени преку професионалниот ангажман во банкарскиот сектор и постојаните професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите и банкарското работење и менаџментот и други релеватни теми врзани со банкарското работење и корпоративното управување, како: одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки, ја потврдуваат нејзината соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Член на Надзорниот одбор.

Наведеното укажува дека г-ѓа Андреја Стражишар во 2025 година посветила доволно време потребно за нејзино дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-ѓа Андреја Стражишар, Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во 2025 година не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси што ја ограничувале нејзината способност за вршење на функцијата Член на Надзорен одбор.

Г-ѓа Андреја Стражишар искажува подготвеност за непречено, целосно, објективно и независно извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, преку остварување на независна и објективна оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Таа како член на Надзорниот одбор со своето делување придонесе за доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

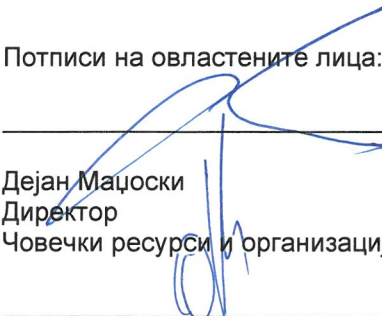
Се оценува дека г-ѓа Андреја Стражишар, како Член на Надзорниот одбор во 2025 година, се карактеризира со углед што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Согласно учеството во 7 седници (4 редовни, 3 вонредни седници) на Надзорниот одбор на Банката остварени во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-ѓа Андреја Стражишар, посветила доволно внимание и ангажираност на функцијата и извршување на обврските за член на Надзорен одбор, со нејзино непречено учество и присуство на организираниите седници на Надзорниот одбор.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-ѓа Андреја Стражишар за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација

Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Поединечна оцена на соодветноста на г-дин Зоран Јовановски, независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	- Биографија (CV) - Документација која ја доставил кандидатот - Документација со која располага банката - Споредување на податоците	Да
Репутација, интегритет и чесност	- Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка - Економско-општествена позиција - Информации во медиумите	Да
Судир на интереси и независност	- Лични, професионални или економски односи со банката - Документација која ја доставил кандидатот	Да
Временска расположливост	- Документација која ја доставил кандидатот	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-дин Зоран Јовановски за остварување на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Независен Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-дин Зоран Јовановски се оценува за:

- **Соодветен**
- Несоодветен

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-дин Зоран Јовановски, Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година се потврдува со следното:

Г-дин Зоран Јовановски се истакнува со долгогодишно, успешно, професионално работно искуство. По голем дел од неговиот професионален ангажман е во финансискиот сектор, како носител на раководни функции и стручни работни позиции во комерцијалните банки во Република Северна Македонија, како и ангажман во сегментот на супервизијата, како носител на функции и надлежности во Народна Банка на Република Северна Македонија во делот на банкарската супервизија, монетарната политика и финансиската стабилност. Исто така, г-дин Јовановски поседува и неколкугодишно професионално искуство како Потпретседател на Стопанска комора на Македонија и во моментот како советник во Кабинетот на Претседателот на Стопанската комора на Северна Македонија за макроекономски прашања и јавни финансии.

Неговото неколкугодишно членство во Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје од 2020 година, остварувањето на раководни функции во банкарскиот сектор, како и искуството во вршењето на раководни и експертски функции во изминатиот период, се соодветни за извршување на надлежностите од функцијата Независен член на Надзорниот одбор на Банката во НЛБ Банка АД

Скопје, што се потврди и во изминатиот период и во текот на 2025 година.

Г-дин Зоран Јовановски преку остварување на функцијата на Независен член на Надзорниот одбор на Банката, како и Втор заменик на Претседателот на Надзорниот одбор, вклучително и членството во Одбор за именување и Одбор за наградување во изминатиот период, како и со здобиеното продлабочено знаење од областа на финансиите, банкарското работење, корпоративното управување, вршењето на улогата и функцијата во органите на управување и надзор, се карактеризира со одлично познавање на корпоративното управување на Банката, особено неговата финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното здобиено професионално искуство и образование, стручност и компетенции стекнато преку континуирани професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите, банкарското работење и менаџментот и други релевантни теми врзани со банкарското работење во изминатиот период, како: банкарските ризици, современи трендови и иновации во банкарството, одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки, ја потврдуваат неговата соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Независен член на Надзорниот одбор.

Наведеното укажува дека тој во 2025 година посветил доволно време потребно за негово дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-динот Зоран Јовановски во 2025 година не биле идентификувани нови околности за појава на судир на интереси што ја ограничувале неговата способност за вршење на функцијата независен член на Надзорниот одбор.

Се оценува дека за г-дин Јовановски, Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД, Скопје во 2025 година не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси кои би ја ограничиле неговата способност за вршење на функцијата Независен член на Надзорниот одбор.

Од страна на г-дин Зоран Јовановски претходно беа обелоденети околности за постоење на судир на интереси, за коишто беше извршена процена на ризикот што произлегува од судирот на интереси согласно Политиката за управување со судир на интереси и спречување корупција во НЛБ Банка АД Скопје, каде што беше констатирано следното:

- Г-динот Зоран Јовановски е основач и сопственик на 31,5 % од уделот на Друштво за трговија, услуги и издавачка дејност ЕУРО-МАК КОМПАНИ ДОО увоз-извоз Скопје, кое е издавач на економскиот магазин „Економија и Бизнис.“.

Во текот на 2025 година друштвото ЕУРО-МАК КОМПАНИ ДОО не остварувало соработка која резултира со финансиски надомест со НЛБ Банка АД Скопје или преку некоја маркетинг агенција, која би можела да се смета за соработка помеѓу Банката и ЕУРО-МАК КОМПАНИ ДОО.

Г-дин Зоран Јовановски во тековниот негов ангажман како независен член на Надзорниот одбор на Банката и во 2025 година, искажа спремност за непречено, целосно, објективно и независно извршување на надлежностите на Надзорниот одбор, оствари самостојна и професионална оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Тој како независен член на Надзорниот одбор, имаше суштинска улога во обезбедувањето конзистентна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулативата пропишана од Народната банка на Република Северна Македонија.

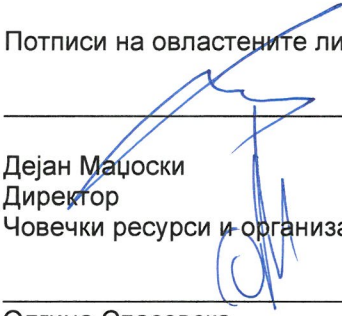
Г-дин Зоран Јовановски, врз основа на неговото работење и делување како Независен член на Надзорниот одбор во 2025 потврди дека, поседува углед, упатеност и професионалност во корпоративното управување што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Согласно учеството во осум седници (4 редовни и 4 вонредни седници) на Надзорниот одбор на Банката остварени во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката се цени дека г-дин Зоран Јовановски, посветил доволно внимание, време и ангажираност на функцијата и извршување на обврските за Независен член на Надзорен одбор и Втор заменик на Претседателот на Надзорниот одбор, со негова непречена достапност, присуство и проактивно учество на седниците на Надзорниот одбор и другите тела во Банката, како Член на Одборот за именување и Одборот за наградување.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-дин Зоран Јовановски за остварување на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истиот е оценет за соодветен и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и Втор заменик на Претседателот на Надзорниот одбор, како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како Член на Одборот за именување и Одборот за наградување, и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:


Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација

Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-ѓа Наташа Пукл за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година
а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставила кандидатката – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставила кандидатката 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставила кандидатката 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Наташа Пукл на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна, и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-ѓа Наташа Пукл се оценува за:

- **Соодветна**
- Несоодветна

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-ѓа Наташа Пукл, Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, за 2025 година се потврдува со следното:

Г-ѓа Наташа Пукл се одликува со докажано долгогодишно професионално работно искуство во банкарскиот сектор во Република Словенија, како носител на високи надзорни, управувачки и менаџерски позиции во комерцијалните банки, како и носител на менаџерски позиции и извршување на експертска/советодавна функција во делот на банкарската супервизија во Банка на Словенија, што претставува цврста основа за нејзиниот ангажман како Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, функција која ја извршува од 29.05.2024 година.

Имено, г-ѓа Пукл, својата кариера во банкарскиот сектор ја започнала, како советник во сектор за организација и развој на технологија, за да продолжи со нејзино професионално напредување на различни раководни позиции, од раководител, помошник директор на сектор, директор на сектор во делот на финансиите и сметководството, до заменик генерален директор

на банка, како и член на Управен одбор (CFO - Chief Financial Officer), одговорен за целокупните финансиски активности, поконкретно за сметководство, контролинг, буџетирање, ликвидност, платен промет и документарно работење, играјќи витална улога во стратешките иницијативи на компанијата.

Исто така, г-ѓа Наташа Пукл се истакнува и со повеќегодишно професионално искуство од областа на супервизијата на највисоки менаџерски позиции (Заменик директор и Директор) на Секторот за супервизија во Банка на Словенија, како и Сениор советник експерт во истиот сектор, по нејзиното пензионирање, како нејзин стручен ангажман. Покрај ова, г-ѓа Наташа Пукл во нејзиниот професионален ангажман бележи и остварување на функција на член на Надзорен одбор на Сбербанк Банка д.д. Љубљана, Република Словенија (подоцна именувана во Н Банка д.д) до август 2023 година, а од 29.05.2024 година со членството во Надзорниот одбор во НЛБ Банка АД Скопје како Независен член, дополнително се валидира, нејзината стручност, знаење и компетенции за вршење на функцијата на независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Г-ѓа Наташа Пукл во својата професионална кариера се карактеризира и со долгогодишен ангажман и остварено членство во специјализирани стручни тела од областа на банкарството и супервизијата, и тоа во: член на надзорен одбор на Европската банкарска агенција (EBA) и CEBS (како претходник на EBA), член на BSC (Banking Supervisory Comity) на Европската Централна банка (ECB), член на BSCEE (Одбор на супервизори на земјите од Централна и Источна Европа), член на SCOP (Подкомитет на EBA за супервизорските практики). Од 2015 година, таа членува во Словенечкото здружение на менаџери (Združenje nadzornikov Slovenije - ZNS), како овластен менаџер.

Соодветното здобиено професионално искуство и образование, стручност и компетенции стекнато преку континуирано учество во професионални стручни усовршувања и обуки од областа на финансиите, банкарството, сметководството, финансиските анализи, финансиското известување, супервизијата, ревизијата, менаџментот и корпоративното управување, како: одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки ја валидираат нејзината соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Независен член на Надзорниот одбор. Наведеното укажува дека таа во 2025 година, посветила доволно време потребно за нејзино дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-ѓа Наташа Пукл, Независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД, Скопје во 2025 година не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси кои би ја ограничиле нејзината способност за вршење на функцијата Независен член на Надзорниот одбор.

Таа презентира подготвеност за непречено, целосно, објективно и независно извршување надлежностите на Надзорниот одбор, оствари независна и објективна оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Таа како Независен член на Надзорниот одбор со својот ангажман придонесе за доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

Се оценува дека г-ѓа Наташа Пукл во 2025 година, врз основа на покажаното работење и делување, како Независен член на Надзорниот одбор на Банката, поседува репутација, што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

Согласно учеството во шест седници (4 редовни, 2 вонредни седници) на Надзорниот одбор на Банката остварени во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-ѓа Наташа Пукл, посветила доволно внимание и посветеност на функцијата и извршување на обврските за Независен Член на Надзорен одбор, со нејзино непречено учество и присуство на организираниите седници на Надзорниот одбор.

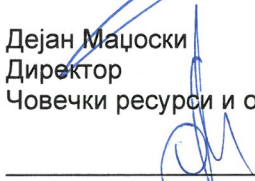
Врз основа на горенаведеното, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Наташа Пукл за остварување на функцијата Независен член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Независен Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026 г.

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација



Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 1а

Поединечна оцена на соодветноста на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година

а) Проверка на целовитоста на информациите и усогласеноста на податоците со документацијата

б)

Критериум	Документи	Соодветност
Знаење, вештини и искуство	<ul style="list-style-type: none"> – Биографија (CV) – Документација која ја доставила кандидатката – Документација со која располага банката – Споредување на податоците 	Да
Репутација, интегритет и чесност	<ul style="list-style-type: none"> – Кривична постапка/Казнена постапка/прекршочна постапка – Економско-општествена позиција – Информации во медиумите 	Да
Судир на интереси и независност	<ul style="list-style-type: none"> – Лични, професионални или економски односи со банката – Документација која ја доставила кандидатката 	Да
Временска расположливост	<ul style="list-style-type: none"> – Документација која ја доставила кандидатката 	Да

б) Вкупна оцена:

Врз основа на горенаведените документи и информации, извршена е оцена на соодветноста на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац за функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временската расположливост.

По деталниот преглед на релевантната документација и информации, г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац се оценува за:

- **Соодветна**
- Несоодветна

Образложение за оцената:

Соодветноста на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година се потврдува со следното:

Долгогодишното успешно, раководно, професионално работно искуство во банкарскиот сектор (НЛБ д.д. Љубљана, Република Словенија) на високи менаџерски позиции во сегментот на управувањето со глобалните ризици со специјалност во управувањето со кредитниот, пазарниот и ликвидносниот ризик, управувањето со оперативните ризици и уредувањето на процесите на коодлучување (underwriting), како и повеќегодишното членство во Одборот за ревизија во НЛБ Банка Бања Лука (банка - членка на НЛБ Групацијата), како и извршување на функцијата член на Надзорниот одбор од 2022 година и Претседател на Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје во изминатиот период, ја аргументираат соодветноста за извршување на надлежностите

за функцијата член на Надзорен одбор на Банката во НЛБ Банка АД Скопје, што се потврди и во изминатиот период во текот на 2025 година.

Таа преку остварување на функцијата на Член на Надзорниот одбор на Банката, како и функциите на Член на Одбор за наградување и Одбор за именување на Банката, заедно со стекнатото продлабочено знаење од областа на банкарското работење и финансиите, корпоративното управување и улогата и функцијата на органите на управување и надзор, афирмира одлично познавање на воспоставеното корпоративно управување на Банката, особено нејзината финансиска состојба и профил на ризичност.

Соодветното здобиено професионално искуство и образование, стручност и компетенции стекнато преку континуирани професионални стручни усовршувања и обуки во областа на финансиите, банкарското работење и менаџментот и други релевантни теми врзани со банкарското работење во изминатиот период, како: банкарските ризици, современи трендови и иновации во банкарството, одржливоста и ESG Факторите, cyber безбедноста и неговите предизвици, заштитата на личните податоци и други актуелни теми врзани со банкарската регулатива, дигиталната трансформација во работење како и дигиталните алатки, ја потврдуваат нејзината соодветност за професионално искуство и знаење за позицијата Член на Надзорниот одбор.

Наведеното укажува дека таа во 2025 година посветила доволно време потребно за нејзино дополнително континуирано стручно усовршување.

Се оценува дека за г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, Член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје и во 2025 година не биле идентификувани околности за појава на судир на интереси кои би ја ограничиле нејзината способност за вршење на функцијата Член на Надзорен одбор.

Г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац претходно обелодени дека поседува 100% удел во правното лице Provista d.o.o чија основна дејност е во врска со шумска механизација кадешто беше утврдено дека нема судир на интереси во областа во која што работи и дека може да посвети доволно време за извршување на функцијата.

Таа демонстрира подготвеност за непречено, целосно, објективно и независно извршување надлежностите на Надзорниот одбор, преку остварување самостојна и професионална оценка на решенијата и одлуките коишто се предлагаа од другите членови на Надзорниот одбор, самостојно ги анализираше одлуките на Управниот одбор и избегнуваше следење на колективните ставови и мислења. Г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац како член на Надзорниот одбор со своето работење поттикна доследна примена и практикување на основните начела на корпоративно управување, како и почитување на законските прописи и регулатива пропишана од Народната Банка на Северна Република Македонија.

Врз основа на искажаното работење и делување, се потврди дека г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, како Член на Надзорниот одбор во 2025, поседува репутација, што, меѓудругото, подразбира почитување на законските одредби и договорните обврски, соработка со супервизорските и со другите надлежни органи и почитување на корпоративната култура и вредности на Банката.

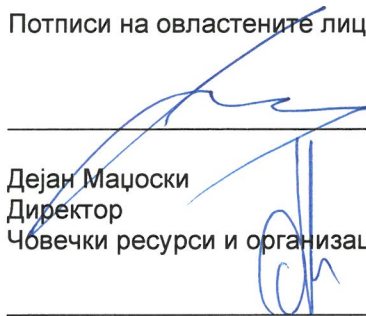
Согласно учеството во седум седници (4 редовни, 3 вонредни седници) на Надзорниот одбор на Банката остварени во 2025 година, на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката, се констатира дека г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, дедицирала доволно внимание и посветеност на функцијата и извршување на обврските за Член на Надзорен одбор, како и на задолженијата и во другите тела во Банката, како член на Одборот за наградување и Член на Одборот за именување.

Врз основа на горенаведеното, извршена е оценка на соодветноста на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со која истата е оценета за соодветна и се утврдува дека ги исполнува одделните критериуми за остварување на функцијата Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје како и на

задолженијата и во другите тела во Банката, како Член на Одбор за наградување и Одбор за именување и тоа: критериумите за знаење, вештини и искуство; репутација, интегритет и чесност; судир на интереси и независност и временска расположливост.

Датум: 26.03.2026

Потписи на овластените лица:



Дејан Маџоски
Директор
Човечки ресурси и организација

Олгица Спасевска
Директор
Усогласување со прописите и интегритет

Прилог 16

Колективна годишна оцена на соодветноста на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година

Се констатира дека Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје во текот на 2025 година, во следниот состав:

- Блаж Бродњак, Претседател на Надзорниот одбор до 16.03.2025
- Боштјан Ковач, Заменик претседател на Надзорниот одбор до 12.09.2025
- Хедвика Усеник, Претседател на Надзорен одбор од 17.03.2025
- Алеш Ипавец, Заменик Претседател на Надзорниот одбор од 13.09.2025
- Андреја Стражишар, Член на Надзорниот одбор
- Зоран Јовановски, Втор заменик претседател на Надзорниот одбор и независен член на Надзорниот одбор
- Наташа Пукл, Независен член на Надзорниот одбор
- Кристина Ковачич Бјелајац, Член на Надзорниот одбор,

искажа посветеност и ефикасно работење во остварување на надзорот над работењето на Управниот одборот и законски пропишаните одбори и потврди дека ги поседува знаењата, компетенциите и искуството потребно за независен надзор на работењето на НЛБ Банка АД Скопје, со особен акцент на сеопфатното познавање и разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена.

Надзорниот одбор во извршување на надзорот во 2025 година и со новоименуваните членови на Надзорниот одбор Хедвика Усеник Претседател на Надзорен одбор и Алеш Ипавец, Член на Надзорниот одбор, продолжи одговорно и ефикасно да ги остварува работите од својата надлежност, и овозможи конзистентност во извршување на својата надзорна функција во поглед на севкупното работење на банката и решавањето на значајни прашања за работењето на банката со стручен и професионален ангажман на членовите на Надзорниот одбор, согласно законската регулатива и барања.

Во текот на 2025 година се одржаа седумнаесет седници (4 редовни, 5 вонредни и 8 кореспонденски седници) на Надзорниот одбор на коишто се донесоа значајни одлуки за решавање на прашања од неговата надлежност, контрола и следење на работењето на банката. Карактеристика на работењето на Надзорниот одбор во 2025 година беше нивната активна инволвираност во работењето на одборот пропратено со нивно меѓусебно дополнување со искажани објективни независни мислења и ставови во донесувањето на одлуки и остварувањето на надзор на работењето

Врз основа на ова, се цени дека составот на Надзорниот одбор поседува способност за размена на искуства и знаења и меѓусебна соработка во вршење на надзор на Банката, како и носење на индивидуални објективни и непристрасни одлуки при надзорот.

Тоа се валидира и преку активното учество во работата на седниците на Одборот на членовите на Надзорниот одбор во текот на 2025 година, во насока на спроведување на надзорот на работењето на Банката, обезбедување на добро работење, управување и стабилност на Банката.

Надзорниот одбор во 2025 година одговорно ги вршеше своите надлежности со цел обезбедување на добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната банка на РСМ. Надзорниот одбор, особено, ги насочи своите активности и работење кон продолжување на профитабилното работење на Банката и задржување на водечката позиција на Банката во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Се констатира дека Надзорниот одбор во наведениот состав во 2025 година на неговите членови поседуваат соодветни компетенции и стручност во банкарското работење потребни за остварување на надзор на работењето, способност за меѓусебна соработка и размена на искуства и знаења со потребната објективност и конструктивност во излагањата, независност и

самостојност во одлучувањето и извршувањето на надлежностите, како и посветување на соодветно време за извршување на обврските што произлегуваат од членството во Надзорниот одбор и членството во другите одбори на банката во коишто се назначени, како и посветување на време за нивно континуирано стручно надоградување.

Се потврдува дека членовите на Надзорниот одбор имаат стекнато долгогодишно професионално работно искуство од различни области на банкарскиот и финансискиот сектор како носители на раководни и надзорни функции, што овозможува Надзорниот одбор ефикасно и соодветно да врши надзор на работењето на Банката и Управниот одбор, да ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и останатите политики и да го следи нивното спроведување согласно Законот за банките и Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, како и да обезбедува добро работење, управување и стабилност на Банката, и навремено и точно финансиско известување на НБРСМ. Се констатира дека повеќето од членови на Надзорниот одбор се и од високи управувачки функции на ниво на НЛБ Групаацијата и добро го познаваат работењето на Банката и Групаацијата, како и меѓународната регулатива од областа на банкарството и финансиите,

Диверзитетот во професионално искуство и знаење се состоеше од познавање на процесите и искуството со кои располагаа членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, и се однесуваат на: управувањето со ризиците, вршењето финансиски анализи, финансиското известување, контролингот и сметководство, информациската технологија, пазарите на капитал, стратемиското планирање, корпоративното управување, внатрешната ревизија, остварување на банкарска супервизија, усогласеноста со прописите, наградувањето на успешноста во работењето, спречување на перење пари и борба против тероризмот, ЕСГ стандардите, разбирањето на локалната, регионалната економија, како и глобната економија и финансии, како и познавањето на релевантната домашна регулатива и меѓународни стандарди од банкарското работење. Истотака, членството на Надзорниот одбор оствари и континуитет во надградувањето на знаењето за дигиталната трансформација во работењето на банката, и како и предизвиците во работењето на сајбер безбедноста.

Врз основа на наведеното, се потврдува дека членовите на Надзорниот одбор поседуваат докажани управувачки и надзорни вештини, стекнати продлабочени знаења и висока компететност од областа на финансиите, банкарското работење, супервизијата на банкарското работење и корпоративно управување и новите трендови на банкарското работење, и истото го демонстрирааи во 2025 година со соодветен придонес кон ефикасно остварување на надзорот и работата на Одборот.

Со колективната годишна позитивна оцена на Надзорниот одбор како колективен орган, се потврдува исполнувањето на предусловите за колективно донесување на стручни одлуки и поседувањето на соодветно знаење, компетенции и искуство за обезбедување на услови за добро и стабилно работење и управување со Банката во согласно законските барања и етичките професионални стандарди на банкарското работење, кое се потврди и докажа во 2025 година.

Прилог 1в

Оцена на сопствената работа за 2025 од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје
Извештај за анализа на спроведената самооцена за 2025, дадена во продолжение
1. Вовед

Најдобрата пракса на корпоративното управување препорачува работата на Надзорниот одбор („НО“) да биде оценувана на годишно ниво. Ова е уредено и со Одлуката за добро корпоративно уредување на банка издадена од НБРСМ, како составен дел на годишната оцена на Надзорниот одбор. Исто така, ваквата постапка е инкорпорирана во Политиката за управување со Групациската НЛБ, и пред пет години се воведени стандардизирани активности на групациско ниво. Целта на таквата постапка е да се идентификуваат областите кои бараат подобрувања во работењето на Надзорниот одбор и да се прецизираат приоритетите и потребните мерки. Прашањата во главно се однесуваат на евалуација на ефективноста на одборот, неговиот состав, потенцијалниот конфликт на интереси, улогата на поединечен член и квалитетот на соработката со Управниот одбор.

2. Извршно резиме

Прашалници за самооценување беа испратени до 6 членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка Скопје и сите членови ги пополнија прашалниците.

Резимето на анализата на прашалниците ја покажува просечната оценка (мин. 1, макс. 4) на главните области на работење на НО и нивното индивидуално мислење во однос на силните и слабите страни на НО, како што следува:

A	РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ <i>Политика за корпоративно управување (CGP), Политика за диверзитет, Политика за наградување, Политика за одржливост или друг еквивалентен документ</i>
Просечен резултат: 3.9. (2024:3.6; 2023: 3.6)	Наоди: Кодекс за корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје, верзија 11, беше усвоен на 18.12.2025 година, Политика за наградување на вработените во НЛБ Банка Скопје, верзија 4, беше усвоена на 22.10.2025 година, Политика на диверзитет во органите на управување и високото раководство во НЛБ АД Банка Скопје, верзија 2, беше усвоена на 18.12.2025 година, Политика за одржливост на НЛБ Банка АД Скопје, верзија 1, беше усвоена на 25.07.2025 година и Рамковна политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје, верзија 10, беше донесена на 22.10.2025 година, Политика за мерење и известување на оперативен јаглероден отпечаток, верзија 1.3., беше усвоена на 29.01.2025 година.

Б	<u>НАЗНАЧУВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИ НА НО И ВОВЕДУВАЊЕ</u> <i>Дефинирање на критериумите за селекција на кандидати, постапки за селекција, програма за воведување (Onboarding)</i>
Просечен резултат: 3.7 (2024:3.6; 2023:3.4)	<p><u>Наоди:</u> Утврдениот состав на НО е дефиниран во Политиката за корпоративно управување на Групацјата и дополнет со независни членови на НО. Постапката за избор на кандидат е транспарентна, претходно усогласена со НЛБ дд и во согласност со интерниот акт на Банката.</p> <p><u>Коментари од членовите на НО:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Новите членови на Надзорниот одбор поминуваат низ соодветен процес на запознавање (пакет на документација за онбординг/воведување, состанок со Управниот одбор и Б1 менаџмент, Претседателот на Надзорниот одбор) и во согласност со локалната регулатива.
В	<u>СОСТАВ НА НАДЗОРЕН ОДБОР</u> <i>Вештини, знаење и искуство на членовите на НО, диверзитет на составот и бројот на членовите на НО, процедура за оценка на соодветноста (fit& proper)</i>
Просечен резултат: 4.0 (2024:4.0; 2023:3.9)	<p><u>Наоди:</u> Комбинацијата од избрани професионални искуства на членовите на Надзорниот одбор е комплементарна, како и прилагодена на предизвиците и плановите. Бројот на членови на Надзорниот одбор овозможува назначување на членови во одборите на НО. Процедурата за оценка на соодветноста (fit& proper) е дел од процесот на именување.</p>
Г	<u>ЗАДАЧИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР</u> <i>Стратегиски менаџмент, контрола на работењето на Банката, сегмент на управување со човечки ресурси</i>
Просечен резултат: 3.8 (2024:3.7; 2023:3.4)	<p><u>Наоди:</u> Долгорочната стратегија е резултат на соработката помеѓу Управниот одбор и Надзорниот одбор. Надзорниот одбор го оценува и следи остварувањето на стратешките целим, истотака Надзорниот одбор редовно и ефикасно го контролира финасиското работење и другите области на работењето. Редовен квартален извештај за човечки ресурси беше имплементиран во 2023 година.</p> <p><u>Коментари од членовите на НО:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Управување со стратегијата: Тоа е континуиран процес што опфаќа различни области на работа, па оттука активноста/задачата може да се постигне дури и без посебна седница.
Д	<u>ОДНОСИ СО УПРАВНИОТ ОДБОР</u> <i>Назначување на членови на УО, квалитет на соработка, евалуација на перформансите, наградување</i>
Просечен резултат: 4.0 (2024:4.0; 2023:3.80)	<p><u>Наоди:</u> Постапката за избор на кандидат е транспарентна, дефинирана од матичната компанија и вградена во интерните акти на Банката. Надзорниот одбор редовно и систематски ги оценува перформансите на Управниот одбор. Критериумите за успешност (финансиски и нефинансиски критериуми) се менуваат секоја година и ги дефинираат квантитативните и квалитетните мерки и пондерите за наградувањата на Управниот одбор.</p>

	КВАЛИТЕТ НА МАТЕРИЈАЛИ И ИЗВЕСТУВАЊЕ <i>Навременост и квалитет на материјалите, доверливост на информациите, квалитет на известување, известувачи;</i>
Просечен резултат: 3.7 (2024:3.6.; 2023:3.4)	<p><u>Наоди:</u> Членовите на Надзорниот одбор најчесто материјалите ги добиваат навреме; некои материјали, сепак, повремено пристигнуваат доцна. Квалитетот на материјалите за седниците на Надзорниот одбор беа подобрени, но сè уште има можни подобрувања во подготовката на добро структурирани извршни резимеа што би ја воделе дискусијата до области од материјален интерес/ проблематични области. Деловната тајна/доверливост е заштитена.</p> <p><u>Коментар од Членовите на НО:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Голем напредок е остварен во сегментот во споредба со минатите години • Некои материјали кои се однесуваат на надворешниот ревизор во првата половина на 2025 година беа доставени доста доцна. Како и да е, во текот на годината процесот е унапреден (во поглед на време и квалитет)

Е	СЕДНИЦИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР <i>Свикување и претседавање со седниците, квалитет на дискусија, дигитализација и заштита на информации, агенда, записник од состаноци, следење на имплементацијата на одлуките, секретар на НО</i>
Просечен резултат: 3.7 (2024:3.6; 2023:3.7)	<p><u>Наоди:</u> Седниците се свикуваат во согласност со Деловникот за работа на Надзорниот одбор. Дискусиите се конструктивни. Банката обезбедува соодветна заштита и безбедност на информациите при дистрибуција на материјали до членовите на Надзорниот одбор. Има одредени недостатоци во подготовката на записникот. Соработката меѓу секретарот и претседавачот е на задоволително ниво.</p> <p><u>Коментар од член на НО:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Како независен член на Надзорниот одбор, немам пристап до архивата. Исто така, често има проблеми со пристапноста или заштитата на поединечните документи. Ќе бидам многу среќен кога работата на Надзорниот одбор ќе биде поддржана од соодветна апликација. • Нацрт-записниците од Надзорниот одбор и другите одбори се подобрени неодамна, но во однос на квалитетот и навременоста, сè уште постојат можности за понатамошни подобрувања. • Ги добивам само записниците од состаноците со материјалите за следната редовна седница. Мислам дека би било корисно ако ги добиеме записниците за прегледување во краток рок (на пр. 10 дена) по седницата на Надзорниот одбор.

Ж	ОДБОРИ НА НО <i>Назначување и состав на одбори на НО, извештај на Одборот до НО</i>
Просечен резултат: 3.9 (2024:3.9; 2023:3.8)	<p><u>Наоди:</u> НО ги постави потребните одбори. Повеќето членови се експерти во областа за која одборот е надлежен. Надзорниот одбор е редовно и навремено информиран за работата на одборите.</p>

3	ПРИДОНЕСИ НА ПОЕДИНЕЧНИ ЧЛЕНОВИ НА НО <i>Присуство на седници на НО, подготвеност, учество, придонес на поединечни членови на НО</i>
Просечен резултат: 3.8 (2024:3.5; 2023:3.6)	Наоди: Присуството на членовите на НО на седниците е високо. Членовите на НО најчесто темелно се подготвуваат за седницата. Стручното знаење и професионалниот однос на членовите на НО ја прават атмосферата на седниците на НО пријатна и погодна за нови идеи.

S	КУЛТУРА И РАЗВОЈ НА НАДЗОРЕН ОДБОР <i>Судир на интереси, тимска соработка во активностите на НО, мотивација за работа, професионален развој, евалуација на перформансите на НО, наградување на НО;</i>
Просечен резултат: 3.9 (2024:3.8; 2023:3.5)	Наоди: Конфликтот на интереси се управува според препораките за најдобра практика, законските прописи и внатрешните акти. Сите одлуки се донесуваат заеднички без разлика на какви било разлики во ставовите и позициите. Банката усвојува рамковен образовен план за НО и неговите одбори. Самоевалуацијата на НО се остварува еднаш годишно. Коментари од членовите на НО: <ul style="list-style-type: none"> • Воведување на систематски развиен план за обука за членовите на Надзорниот одбор е одлична иницијатива и апсолутно потег во вистинската насока.

	Останато – јаки и слаби страни на НО <i>(дадени индивидуални мислења)</i>
	Индивидуалното мислење за најголемата јака страна на НО: <ul style="list-style-type: none"> • Високото ниво на експертиза на неговите членови кое се применува во многу поддржувачка професионална средина за време на седница на Надзорниот одбор. Поддржани се различни идеи и предлози, сè со намера да се донесе најдобрата одлука за конкретно прашање. • Знаење и искуство во различни области, ориентација кон иднината, наоѓање предлози/решенија во корист на Банката, почитување на мислењата на другите членови. • искуство во различни области релевантни за извршување на задачите на Надзорниот одбор на банката, • професионален став и искуство на членовите, • добра соработка, доверба, диверзитет. Индивидуалното мислење за најголемата слабост на НО, предложени подобрувања: <ul style="list-style-type: none"> • Не гледам некоја голема слабост на НО. • Нема големи слабости, повеќе седници во живо ќе придонесе позитивно за јачината на Одборот. • Пристап до документацијата и работа на НО. • Преголемо работно оптоварување на членовите, имајќи ги предвид нивните примарни обврски. • Држете се до најмалку 2 сесии во живо годишно.

3. Имлементација на сугерираните подобрувања идентификувани со самооцената на членовите на Надзорниот одбор во 2025 година

	Одговорен	Реализација
<p>В. ЗАДАЧИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР Врз основа на Стратегијата на НЛБ Групацјата 2025 - 2030 треба да се подготви своја стратегија.</p>	УО	<p>Планот за имлементација на Таргет организациска структура во согласност со Стратегијата на Групацјата 2025 – 2030 беше разгледана на седници на НО во 2025 година.</p> <p>Финансиски проекции за 2026 – 2030 беа одобрени од НО во декември 2025.</p>
<p>Ѓ: КВАЛИТЕТ НА МАТЕРИЈАЛИ И ИЗВЕСТУВАЊЕ Сеуште има простор за подобрување во подготовката на материјалите на НО, истотака дополнителна обука за известувачите би можела да биде корисна.</p>	Изработувачи на материјали и известувачи	Тековна задача
<p>Е: СЕДНИЦИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР Сеуште има простор за подобрување во подготовка на на записниците во смисла на соодветно сумирање на дискусијата и навремено нивно доставување до членовите на НО за разгледување.</p>	Секретар на НО	<p>Тековна задача</p> <p>Во текот на 2025 година, процесот на водење записници е значително подобрен. Пред да се испрати нацрт-записникот до членовите, записникот поминува низ внатрешен процес на усогласување, прво прегледан во рамките на Секретаријатот, потоа од страна на</p>

		Секретарот на УО и од сите релевантни предлагачи и конечно од страна на Претседателот на УО.
S: КУЛТУРА И РАЗВОЈ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР Кога се изработува рамка на план за обука за членовите на НО за најновите области, проблематики (сајбер безбедност, измама) развој на технологии и нивните импликации во банкарското работење, треба да бидат помеѓу приоритетите во иднина.	НО Секретар на НО	Тековна задача Беше усвоен Годишен план за обука за Членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија за 2026.

4. Заклучок и препораки

По редовната годишна самооценка за 2025 година, одговорите покажуваат дека Надзорниот одбор се смета дека е многу ефикасен со конзистентно високо оценување на неговите практики, експертиза и диверзитет.

Клучните предности вклучуваат конструктивна тимска работа, експертиза и поддржувачка средина за донесување одлуки. Предлозите за унапредување најчесто се однесуваат на подобрување на квалитетот и навремена подготовка на материјали/записници, имплементација на процеси/активности и дигитална безбедност.

Постигнат е висок просечен резултат во сите области ⇒ **3.8** повисок од претходната година (2024: 3.7).

Дополнително, се сугерираат следните активности:

	Одговорен	Рок
E: СЕДНИЦИ НА НАДЗОРНИОТ ОДБОР <ul style="list-style-type: none"> ➤ Записниците треба да се доставуваат за разгледување на членовите на НО навремено – не подоцна од 10 дена по седницата. ➤ Работата на НО треба да биде поддржана со советна апликација ➤ Да се задржи најмалку 2 седници во живо годишно. 	Секретар на НО НЛБ д д УО на НЛБ Банка АД Скопје НО	Тековна задача Во 2026 Тековна задача

Прилог г**1. Оцена на големината и составот на Надзорниот одбор**

Големината на Надзорниот одбор е уредена согласно пропишаниот број на членови кој е утврден со Законот за Банките.

Членовите на Надзорниот во 2025 година работеа во состав од 6 члена и истите водеа ефикасна дискусија и расправа по точките на дневен ред во насока на давање на конструктивни предлози како и објективно и независно одлучуваа за секоја предлог-одлука, при што позитивно се оценува нивната улога во работата на Надзорниот одбор на Банката за 2025 година.

2. Оцена на големината и составот на Одборот за ревизија и на Одбор за управување со ризици

Големината на Одборот за ревизија и на Одбор за управување со ризици е уредена согласно пропишаниот број на членови кој е утврден со Законот за Банките.

Членовите на Одборот за ревизија во 2025 година работеа во состав од 5 члена и истите водеа ефикасна дискусија и расправа по точките на дневен ред во насока на давање на конструктивни предлози како и објективно и независно одлучуваа за секоја предлог - одлука, при што позитивно се оценува нивната улога во работата на Одборот за ревизија на Банката за 2025 година.

Членовите на Одбор за управување со ризици во 2025 година работеа во состав од 9 члена и истите водеа ефикасна дискусија и расправа по точките на дневен ред во насока на давање на конструктивни предлози како и објективно и независно одлучуваа за секоја предлог-одлука, при што позитивно се оценува нивната улога во работата на Одбор за управување со ризици на Банката за 2025 година.

3. Оцена на ефикасноста на надзорот што го врши Надзорниот одбор како дел од корпоративното управување во Банката и идентификување на активностите каде што е потребно унапредување или промени

Надзорниот одбор има една од главните улоги во ефикасно спроведување на надзорот во корпоративното управување во Банката.

Преку воспоставување на добар систем на корпоративни правила и вредности, Надзорниот одбор во текот на 2025 година обезбеди добро стабилно работење на Банката како и усогласување на работењето на Банката со локалната регулатива за корпоративно управување, како и усогласување со меѓународните стандарди на корпоративното управување.

Воспоставениот систем за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје, особено контролата извршена од страна на Надзорниот одбор, се покажува како ефикасна и Банката континуирано работи на подобрување на веќе воспоставениот ефикасен систем на корпоративно управување.

Исто така, ги отсликува перформансите на Банката во почитувањето и примената на Кодексот на однесување утврден на ниво на Групацијата.

Секој поединечен член на Надзорниот одбор и Надзорниот одбор како колектив ќе продолжи да работи на подобрување на воспоставениот систем на корпоративно управување.

Од овој аспект, позитивно се оценува улогата на надзор која ја има Надзорниот одбор на Банката како дел од корпоративното управување во Банката.

4. Оцена на ефикасноста на Одборот за именување и Одборот за наградување

Членовите на Одборот за наградување и Одборот за именување во 2025 година работеа во состав од 4 члена и истите водеа ефикасна дискусија и расправа по точките на дневен ред и континуирано му помагаа на Надзорниот одбор при спроведувањето на дел од неговите надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за наградување и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор

Надзорниот одбор од редот на своите членови избира членови кои ќе бидат дел од составот на Одборот за именување и Одборот за наградување и истите преку своето долгогодишно професионално работно искуство од различни области му даваа конструктивни предлози и објективно и независно одлучуваа за секоја предлог – одлука до Надзорниот одбор, при што позитивно се оценува нивната улога во работата на Одборот за именување и Одборот за наградување на Банката за 2025 година

5. Оцена на ефикасноста на Законски пропишаните одбори (Одбор за ревизија и Одбор за управување со ризици)

Одборот за ревизија и Одборот за управување со ризици во текот на 2025 година ефикасно ја вршеа својата работа преку навремено информирање на Надзорниот одбор за своите активности кои се утврдени согласно Законот за банки и Статутот на Банката, при што позитивно се оценува нивната улога во воспоставување на професионални стандарди во банкарското работење.

Алеш Ипавец
Претседател на
Одбор за именување

