

„ALTA GROUP“ DOO, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
BANKARSKE GRUPE
ZA 2025. GODINU**



„ALTA GROUP“ DOO, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI GODIŠNJIH
KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA BANKARSKE GRUPE ZA 2025. GODINU**

S A D R Ź A J

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Udeličaru „ALTA GROUP“ D.O.O., Beograd

Izveštaj o reviziji konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih godišnjih konsolidovanih finansijskih izveštaja „Alta Group“ d.o.o., Beograd („Matično društvo“) i njegovih zavisnih pravnih lica Alta banka a.d. Beograd, Alta banka a.d. Bitola i Alta leasing d.o.o. Beograd (zajedno u daljem tekstu „Bankarska grupa“), koji uključuju konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2025. godine, konsolidovani bilans uspeha i konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu za godinu koja se završava na taj dan.

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Bankarske grupe na dan 31. decembra 2025. godine, kao i rezultate njenog poslovanja za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i Odlukom Narodne banke Srbije o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku „Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe“. Mi smo nezavisni u odnosu na Bankarsku grupu u skladu etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i dogovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost rukovodstva za konsolidovane finansijske izveštaje Bankarske grupe

Rukovodstvo Matičnog društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i Odlukom Narodne banke Srbije o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja Bankarske grupe koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Bankarske grupe da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Bankarsku grupu ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Bankarske grupe.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Udeličaru „ALTA GROUP“ D.O.O., Beograd (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe

Naš cilj je sticanje uverenja u razumnoj meri o tome da konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; i izdavanje revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u konsolidovanim finansijskim izveštajima Bankarske grupe, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvanih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.*
- Stičemo razumevanje internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Bankarske grupe.*
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.*
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Bankarske grupe da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezano obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Bankarska grupa prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.*
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima Bankarske grupe prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.*

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Udeličaru „ALTA GROUP“ D.O.O., Beograd (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe (Nastavak)

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gde je to moguće, o povezanim merama zaštite.

U Beogradu, 21. maj 2026. godine

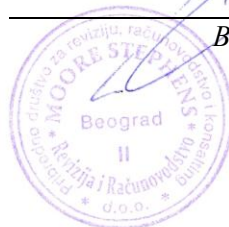
„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

R. Vukosavljević

Ružica Vukosavljević
Licencirani ovlašćeni revizor

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

Bogoljub Aleksić
Direktor



KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA
U periodu od 01.januara do 31. decembra 2025. godine

	U hiljadama dinara 2025.
Prihodi od kamata	6,522,160
Rashodi od kamata	<u>(3,280,823)</u>
Neto prihod po osnovu kamata	<u>3,241,337</u>
Prihodi od naknada i provizija	6,616,274
Rashodi naknada i provizija	<u>(1,331,035)</u>
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	<u>5,285,239</u>
Neto gubitak/dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	43,697
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	445,060
Neto gubitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	(585)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	-
Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	167,836
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU	(18,464)
Ostali poslovni prihodi	<u>54,583</u>
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD/PRIHOD	<u>9,218,703</u>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(3,005,882)
Troškovi amortizacije	(380,850)
Ostali prihodi	2,007,281
Ostali rashodi	<u>(3,610,794)</u>
(GUBITAK)/DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	<u>4,228,458</u>
POREZ NA DOBITAK	439,586
Gubitak/Dobitak po osnovu odloženih poreza	<u>84,091</u>
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	<u>3,872,963</u>
Dobitak koji pripada matičnom entitetu	3,663,905
Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	209,058

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su odobreni od strane Direktora Matičnog društva na dan 21. maja 2026. godine.

Potpisano u ime Bankarske grupe, Alta group d.o.o, Beograd:


 Direktor
 Tatjana Bundalo

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 01. 01.do 31. decembra 2025. godine

	U hiljadama dinara <u>2025.</u>
DOBITAK PERIODA	3,872,963
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:	
Povećanje revalorizovanih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	98,605
Smanjenje revalorizovanih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(121,159)
Aktuarski dobici	4,512
Pozitivni / (negativni) efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:	
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	566,319
Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(107,614)
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat period	
Ukupan (negativni) / pozitívni ostali rezultat perioda	440,663
<u>UKUPAN NEGATIVAN/POZITIVAN REZULTAT PERIODA</u>	<u>4,313,626</u>

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su odobreni od strane Direktora Matičnog društva na dan 21. maja 2026. godine.

Potpisano u ime Bankarske grupe, Alta group d.o.o, Beograd:


 Direktor
 Tatjana Bundalo

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
Na dan 31. decembar 2025. godine

	<u>31.12.2025.</u>
AKTIVA	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	93,818,873
Potraživanja po osnovu derivata	24,319
Hartije od vrednosti	13,522,988
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	13,079,696
Kredit i potraživanja od komitenata	92,688,164
Investicije u zavisna društva	1,173,931
Nematerijalna ulaganja	641,291
Nekretnine, postrojenja i oprema	6,766,485
Investicione nekretnine	81,733
Odložena poreska sredstva	40,627
Tekuća poreska sredstva	30,585
Ostala sredstva	<u>11,800,681</u>
UKUPNO AKTIVA	<u>233,669,373</u>
OBAVEZE	
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	5,009
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15,986,004
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	176,576,942
Suordinirane obaveze	7,960,000
Rezervisanja	358,358
Tekuće poreske obaveze	89,918
Odložene poreske obaveze	87,708
Ostale obaveze	2,252,132
UKUPNO OBAVEZE	<u>203,316,071</u>
KAPITAL	
Akcijski kapital	20,881,787
Dobitak	5,000,321
Rezerve	4,187,519
Učešća bez prava kontrole	283,675
UKUPNO KAPITAL	<u>30,353,302</u>
UKUPNO PASIVA	<u>233,669,373</u>

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su odobreni od strane Direktora Matičnog društva na dan 21. maja 2026. godine.

Potpisano u ime Bankarske grupe, Alta group d.o.o, Beograd:


 Direktor
 Tatjana Bundalo

