

REDOVNA SKUPŠTINA BANKE

Broj: 10894/2026

Beograd, 29.04.2026. godine

Z A P I S N I K

sa redovne sednice Skupštine ALTA banke a.d. Beograd
održane dana 29.04.2026. godine sa početkom u 11:00 časova

Z A P I S N I K

sa redovne sednice Skupštine ALTA banke a.d. Beograd
održane dana 29.04.2026. godine, u Beogradu, u prostorijama Banke, ulica Bulevar Zorana Đinđića 121, sa početkom u 11:00
časova

Na redovnoj Skupštini ALTA banke a.d. Beograd, koja je održana dana 29.04.2026. godine, prisutan je bio jedini akcionar ALTA Group doo Beograd – zakonski zastupnik, direktor Društva Tatjana Bundalo.

Redovnoj sednici Skupštine ALTA banke a.d. Beograd prisustvovali su sledeći predstavnici Banke:

1. Dr Una Sikimić, predsednica Izvršnog odbora;
2. Nikola Krdžić, član Izvršnog odbora;
3. Tatjana Kuljak, član Izvršnog odbora.

Predsednica Skupštine, dr Anastazija Tanja Đelić otvorila je sednicu i istakla da je Upravni odbor Banke Odlukom o sazivanju redovne sednice Skupštine ALTA banke a.d. Beograd utvrdio Dnevni red na sledeći način:

I PRETHODNI POSTUPAK

1. Otvaranje sednice Skupštine i izbor radnih tela:
 - Komisije za glasanje
 - Zapisničara
2. Izveštaj Komisije za glasanje

II REDOVAN POSTUPAK

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih Finansijskih izveštaja ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i izveštaja spoljnog revizora
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe ALTA banke a.d. Beograd i konsolidovanih Finansijskih izveštaja Grupe ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i izveštaja spoljnog revizora
3. Odluka o raspoređivanju ostvarene dobiti za 2025. godinu
4. Informacija o prihodima članova organa upravljanja / sukob interesa u skladu sa članom 77. i 78. Zakona o bankama
5. Odluka o prihvatanju ostavke i razrešenje Jelene Pantović sa funkcije člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd
6. Odluka o imenovanju člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić u Radna tela Skupštine imenovala je sledeća lica:

Komisija za glasanje:

1. Stole Milenović, izvestilac
2. Stevan Zotović, član
3. Srećko Savić, član

Zapisničar:

1. Vladimir Kedža, rukovodilac Sekretarijata.

Nakon izbora Radnih tela, predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić dala je reč predsednici Izvršnog odbora dr Uni Sikimić.

Predsednica Izvršnog odbora dr Una Sikimić je istakla da je 2025. godina bila izuzetno uspešna godina u kojoj je zajedničkim radom, snažnom disciplinom i jasnim strateškim fokusom Banka postigla rezultate koji su je pozicionirali među deset najvećih banaka na tržištu Srbije. U odnosu na prethodnu godinu, ostvaren je snažan rast u svim ključnim segmentima poslovanja. Bilansna suma banke značajno je uvećana i beleži jednu od najdinamičnijih stopa rasta na domaćem tržištu. Kapital banke dodatno je ojačan, dok su depoziti i ukupni krediti nastavili da se povećavaju stabilnim tempom. Istovremeno ostvareni su viši neto prihodi od kamata, a zabeležen je i porast naknada i provizija, što potvrđuje održivost i otpornost poslovnog modela. Tokom godine otvorene su četiri nove ekspoziture, čime je obezbeđena još veća dostupnost klijentima. Banka je ostvarila rast broja zaposlenih – 01.01.2025. godine 504 zaposlenih, 31.12.2025. godine 621 zaposlenih. Značajno je i to da je Banka u 2025. godini ojačala svoju regionalnu poziciju kroz kupovinu većinskog paket akcija Stopanske banke AD Bitola, koja danas posluje kao ALTA Banka AD Bitola. U narednom periodu vizija Banke usmerena je na digitalizaciju, operativnu efikasnost i razvoj modernih rešenja koja klijentima štede vreme i pojednostavljaju svakodnevne finansijske potrebe. Isto tako Banka će nastaviti da primenjuje vrednosti koje neguje u održivom razvoju, stabilnosti i odgovornom poslovanju, kroz podršku sportskih, kulturnih, edukativnih i inkluzivnih inicijativa.

Razmatranje tačka po Dnevnom redu.

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić istakla je da se odluke po svim predloženim tačkama Dnevnog reda donose jednoglasno.

Tačka 1.

Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih Finansijskih izveštaja ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i Izveštaja spoljnog revizora

Dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je revizor izrazio mišljenje da finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima prikazuju finansijsko stanje ALTA banke a.d. Beograd, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Predmetna revizija izvršena je u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Po mišljenju revizora godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima Društva i sastavljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama u skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu

Banka je u 2025. godini ostvarila dobitak pre oporezivanja u iznosu od 1,612,003 hiljade dinara, a dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 1,367,326 hiljada dinara. Ostvaren je rast neto prihoda od kamata u poređenju sa prethodnom godinom. Ostvareni neto prihod po osnovu kamata iznosi 3,200,197 hiljada dinara i viši je za 542,516 hiljada dinara, odnosno za 20% od iznosa ostvarenog na kraju 2024. godine (31.12.2024: 2,657,681 hiljada dinara). Neto prihod po osnovu naknada i provizija iznosi 3,206,999 hiljada dinara i viši je za 531,586 hiljada dinara, odnosno za 20% viši od iznosa ostvarenog na kraju 2024. godine (31.12.2024: 2,675,413 hiljada dinara). Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 194,079,066 hiljada dinara i viša je u odnosu na 31.12.2024. godine za 72,614,923 hiljada dinara, odnosno za 60% (31.12.2024. godine: 121,464,143 hiljade dinara). Sa stanjem na dan 31.12.2025. godine, vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 22,335,195 hiljada dinara. U odnosu na vrednost kapitala od 31.12.2024. godine, kada je iznosio 15,927,560 hiljada dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke uvećana je za 6,407,635 hiljada dinara odnosno za 40%.

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova, Skupština ALTA banke donela sledeću **ODLUKU**

o usvajanju redovnih finansijskih izveštaja i Godišnjeg izveštaja o poslovanju ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i Izveštaja spoljnog revizora

1. Usvaja se Godišnji izveštaj o poslovanju ALTA banke ad Beograd za 2025. godinu i Izveštaj spoljnog revizora MOORE Stephens Revizija i Računovostvo d.o.o. Beograd, u tekstu kako je dostavljeno i koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Usvajaju se Finansijski izveštaji ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i Izveštaj spoljnog revizora MOORE Stephens Revizija i Računovostvo d.o.o. Beograd:
 - Bilans stanja,
 - Bilans uspeha,
 - Izveštaj o ostalom rezultatu,
 - Izveštaj o promenama na kapitalu,
 - Izveštaj o tokovima gotovine i
 - Napomene uz finansijske izveštaje Banke za 2025. godinu,

u tekstu kako je dostavljeno i koji čini sastavni deo ove Odluke.

3. Odluka stupa na snagu danom donošenja

Tačka 2.

Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe ALTA banke a.d. Beograd i konsolidovanih Finansijskih izveštaja Grupe ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i Izveštaja spoljnog revizora

Dr Anastazija Tanja Đelić dala je reč predsednici Izvršnog odbora dr Uni Sikimić.

Dr Una Sikimić je istakla da ALTA bankarsku grupu pored ALTA banke a.d. Beograd (matično društvo) čine zavisna pravna lica i to ALTA leasing doo i ALTA banka a.d. Bitola. Tokom 2025. godine, Grupa je ostvarila rast broja zaposlenih. Shodno prirodi delatnosti, prevladava visoko obrazovana stručna radna snaga, a prosečna starost zaposlenih iznosi između 40 - 45 godina.

Strateški cilj u narednom periodu jeste nastavak trenda jačanja kadrovskih kapaciteta, posebno kroz prijem novih visokoobrazovanih stručnjaka za specijalizovane bankarske i lizing poslove i razvoj novih proizvoda.

Što se tiče rezultata na konsolidovanoj osnovi predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić konstatuje da je Grupa za 2025. godinu ostvarila dobitak pre oporezivanja u iznosu od 3,316,800 hiljada dinara, a dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 3,115,621 hiljada dinara. Dobitak nakon oporezivanja je veći za 106% u odnosu na prošlu godinu. Ukupna neto bilansna suma Grupe na dan 31.12.2025. godine iznosi 213,312,316 hiljada dinara i veća je za 76% u odnosu na prošlu godinu. Naglašava da je Grupa uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, kao i efikasan sistem unutrašnjih kontrola.

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova, Skupština ALTA banke donela sledeću
ODLUKU

o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe ALTA banke a.d. Beograd i konsolidovanih Finansijskih izveštaja Grupe ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu i izveštaja spoljnog revizora

1. Usvaja se konsolidovani Godišnji izveštaj o poslovanju ALTA Bankarske Grupe za 2025. godinu i Izveštaj spoljnog revizora MOORE Stephens Revizija i Računovostvo d.o.o. Beograd, u tekstu kako je dostavljeno i koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Usvajaju se konsolidovani Finansijski izveštaji ALTA Bankarske Grupe za 2025. godinu, i Izveštaj spoljnog revizora MOORE Stephens Revizija i Računovostvo d.o.o. Beograd:
 - Konsolidovani Bilans stanja,
 - Konsolidovani Bilans uspeha,
 - Konsolidovani Izveštaj o ostalom rezultatu,
 - Konsolidovani Izveštaj o promenama na kapitalu,
 - Konsolidovani Izveštaj o tokovima gotovine i
 - Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za 2025. godinu,

u tekstu kako je dostavljeno i koji čini sastavni deo ove Odluke.

3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 3.

Odluka o raspoređivanju ostvarene dobiti za 2025. godinu

Dr Anastazija Tanja Đelić je ALTA banka a.d. Beograd 2025. godinu završila sa ukupno ostvarenim rezultatom – dobitkom pre oporezivanja u iznosu od RSD 1.612.003.385,86, odnosno da ostvarena dobit posle poreza iznosi RSD 1.367.326.034,66. Podsetila je da je Odlukom Vanredne Skupštine broj 26210/2025 od 18.08.2025. godine ostvarena neto dobit na dan 30.06.2025. godine u iznosu od 1.021.427.812,09 u celosti raspoređena u ostale rezerve Banke. S tim u vezi, preostali iznos od RSD 345.898.222,57, u celosti se raspoređuje u ostale rezerve Banke.

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova, Skupština ALTA banke donela sledeću
ODLUKU

o raspoređivanju ostvarene dobiti ALTA banke a.d. Beograd za 2025. godinu

1. ALTA banka a.d. Beograd je 2025. godinu završila sa ukupno ostvarenim rezultatom – dobitkom pre oporezivanja u iznosu od RSD 1.612.003.385,86.
2. Ostvarena dobit posle poreza iznosi RSD 1.367.326.034,66.
3. Odlukom Vanredne Skupštine broj 26210/2025 od 18.08.2025. godine ostvarena neto dobit ALTA banke a.d. Beograd u iznosu od 1.021.427.812,09 u celosti je raspoređena u ostale rezerve Banke.
4. Dobit iz tačke 2., umanjena za iznos iz tačke 3. ove Odluke u iznosu od RSD 345.898.222,57, u celosti se raspoređuje u ostale rezerve Banke.
5. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 4.

Informacija o prihodima članova organa upravljanja / sukob interesa u skladu sa članom 77. i 78. Zakona o bankama

Dr Anastazija Tanja Đelić je istakla da se predmetna informacija dostavlja u skladu sa Zakonom o bankama, kojim je u članu 77. definisano da Skupština banke najmanje jednom godišnje razmatra pismenu informaciju s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora banke, te je ova Informacija ispunjavanje zakonske obaveze Banke. U samoj informaciji prikazani su podaci o ostvarenim naknadama po osnovu članstva u navedenim odborima Banke, kao i predlog naknada i zarada za 2026. godinu.

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova
-

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova, Skupština ALTA banke donela sledeću

ODLUKU

1. Skupština akcionara ALTA banke a.d. Beograd konstatuje da je dostavljena i razmatrana pisana Informacija s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima čija je posledica imovinska korist za ta lica.
2. Skupština akcionara ALTA banke a.d. Beograd konstatuje da je dostavljen i razmatran predlog Upravnog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi članova Upravnog odbora i članova Izvršnog odbora za 2026. godinu.
3. Skupština akcionara ALTA banke a.d. Beograd konstatuje da su dostavljene pismene izjave članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora u skladu sa članom 78. Zakona o bankama.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Tačka 5.

Odluka o prihvatanju ostavke i razrešenje Jelene Pantović sa funkcije člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd

Dr Anastazija Tanja Đelić je istakla da je gđa Jelena Pantović, nezavisni član Upravnog odbora Banke, u martu 2026. godine mesecu podnela ostavku na mesto člana Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd, obrazlažući istu ličnim razlozima.

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova Skupština banke donela sledeću

ODLUKU

o razrešenju člana Upravnog odbora

1. Prihvata se pismena ostavka Jelene Pantović na funkciju člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd.
2. U skladu sa stavom prvim, Jelena Pantović razrešava se funkcije člana člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd.
3. Ova odluka stupa na snagu i primenjuje se danom stupanja na snagu skupštinske Odluke o imenovanju novog lica za člana Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd.

Tačka 6.

Odluka o imenovanju člana (nezavisnog) Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd

Dr Anastazija Tanja Đelić je istakla se umesto gde Jelen Pantović predlaže imenovanje Kristijana Ristića na funkciju člana (nezavisnog) Upravnog odbora Banke. Navodi da se iz obrazloženja odluke o imenovanju i priložene dokumentacije može zaključiti da je Kristijan Ristić radio u sistemski značajnim bankama – Komercijalna banka a.d. Beograd i Banca Intesa Beograd, u segmentu upravljanja rizicima, segmentu poslovanja sa privrednim klijentima, segmentu ljudskih resursa i segmentu za obuku i razvoj. Redovan je profesor i dekan na Poslovnom i pravnom fakultetu Beograd – Mladenovac, Univerzitet „MB“ Beograd, u Beogradu, gde mu je uža naučna, umetnička, odnosno stručna oblast „kvantitativne metode, računovodstvo i finansije“. Doktor je ekonomskih nauka, ima odbranjene dve doktorske teze i to na temu **Monetarna i fiskalna politika EU u uslovima globalne ekonomske krize i Uticaj finansijske krize na institucionalizaciju nove arhitekture finansijske stabilnosti EU.**

Kako niko od prisutnih nije imao dodatna pitanja, predsednica Skupštine je stavila predlog na glasanje i konstatovala da su se akcionari izjasnili na sledeći način:

- **ZA** donošenje odluke – 1.921.152 glasova
- **PROTIV** donošenja odluke – 0 glasova
- **UZDRŽANIH** – 0 glasova

Predsednica Skupštine dr Anastazija Tanja Đelić je konstatovala da je sa 100% glasova Skupština banke donela sledeću

ODLUKU

o imenovanju člana Upravnog odbora

1. Imenuje se Kristijan Ristić za člana (nezavisnog) Upravnog odbora Banke.

Lice iz stava 1. ove odluke imenuju se na period od 4 godine, u skladu sa članom 23. Statuta ALTA banke a.d. Beograd.

2. Mišljenje o poslovnoj reputaciji, stručnosti, sposobnostima i moralnim kvalitetima ovog lica čini sastavni deo Odluke.
3. Ova odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

Mišljenje o poslovnoj reputaciji, stručnosti, sposobnostima i moralnim kvalitetima lica predloženog za člana Upravnog odbora

U postupku donošenja Odluke o imenovanju dr Kristijana Ristića za člana Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd, daje se sledeće mišljenje:

1) Poslovna reputacija:

- Kristijan Ristić ima višegodišnje iskustvo rada u bankarskom sektoru, gde je od maja 2004. godine do marta 2012. godine radio u sistemski značajnim bankama – Komercijalna banka a.d. Beograd i Banca Intesa Beograd, u segmentu upravljanja rizicima, segmentu poslovanja sa privrednim klijentima, segmentu ljudskih resursa i segmentu za obuku i razvoj. Tokom radnog angažovanja u pomenutim finansijskim institucijama bavio se ocenom boniteta kreditnog rizika, poslovima prodaje proizvoda privrednim klijentima (front office), unapređenjem performansi i razvoja zaposlenih kako bi efikasno doprineli ostvarivanju ciljeva kompanije.
- Redovan je profesor i dekan na Poslovnom i pravnom fakultetu Beograd – Mladenovac, Univerzitet „MB“ Beograd, u Beogradu, gde mu je uža naučna, umetnička, odnosno stručna oblast „kvantitativne metode, računovodstvo i finansije“. Doktor je ekonomskih nauka, ima odbranjene dve doktorske teze i to na temu:
 - **Monetarna i fiskalna politika EU u uslovima globalne ekonomske krize**
 - **Uticaj finansijske krize na institucionalizaciju nove arhitekture finansijske stabilnosti EU**
- Autor je i koautor desetina naučnih radova objavljenih u domaćim i svetskim naučnim časopisima, od kojih su najznačajniji: Politička ekonomija novca, Menadžment organizacione bezbednosti platnog prometa, Uticaj bezbednosnog menadžmenta u otkrivanju pranja novca sa posledicama na ekonomiju, Strategijsko fokusiranje banaka na konkurentnost - Zeleno bankarstvo kroz prizmu regulatorne podrške, Ocena evropskog bankarskog regulatornog okvira sa osvrtom na značaj za Republiku Srbiju
- Autor je više monografija i udžbenika iz oblasti bankarstva i monetarne ekonomije
- Dugogodišnji je član Međunarodnog naučnog foruma „Dunav reka saradnje“ čija je misija širenje i unapređenje trajnog međukulturalnog dijaloga i saradnje na različitim nivoima u Dunavskom regionu
- Prema dostupnoj dokumentaciji nije osuđivan za kažnjiva dela, nisu protiv njega izricane sankcije niti mere, niti se vodi postupak za takvo delo

2) Stručnost i sposobnosti

Shodno nivou akademskog zvanja i izdatih naučno istraživačkih radova, mišljenje je da je Kristijan Ristić sposoban da odgovorno obavlja poslove koji su mu u nadležnosti, a u skladu sa Zakonom o bankama i Statutom ALTA banke a.d. Beograd, sve shodno poziciji člana Upravnog odbora

3) Moralni kvaliteti


- Kristijan Ristić poseduje moralne kvalitete za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora ALTA banke a.d. Beograd

4) Očekivani doprinos

- Očekivanje je da Kristijan Ristić u potpunosti bude posvećen sprovođenju strategije ALTA banke a.d. Beograd, jačanju brenda ALTA banke a.d. Beograd, vršenju kvalitetnog i profesionalnog nadzora nad upravljanjem Bankom, prihvatanju i doslednom praćenju svih regulatornih zahteva, standarda i smernica Narodne banke Srbije. Sve navedeno sa ciljem zakonitog, sigurnog i stabilnog poslovanja Banke, adekvatnog upravljanja rizicima i unapređenja ukupnog profila i reputacije Banke.

Nakon što su razmotrene sve tačke Dnevnog reda, predsednica Skupštine se zahvalila svim prisutnima i zaključila sednicu.



Sednica je završena u 11:50 časova.

Zapisnik sačinio, Vladimir Kedža 

Predsednik Skupštine


Dr Anastazija Tanja Đelić

Komisija za glasanje:

1. Stole Milenović 
2. Srećko Savić 
3. Stevan Zotović 