

ОТП БАНКА СРБИЈА А.Д., НОВИ САД

**Консолидовани финансијски извештаји
Банкарске групе**

**31. децембар 2018. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе:	
Консолидовани биланс успеха	2
Консолидовани биланс стања	3
Консолидовани Извештај о осталом укупном резултату	4

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и оснивачима ОТП банке Србија А.Д., Нови Сад

Извршили смо ревизију приложених консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе ОТП банке Србија А.Д., Нови Сад (у даљем тексту "Банкарска група"), који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2018. године и одговарајући консолидовани биланс успеха и консолидовани извештај о осталом укупном резултату.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и фер презентацију ових консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним за састављање консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Законом о ревизији и стандардима ревизије применљивим у Републици Србији. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима као и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизорских доказа о износима и обелодањивањима у консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе. Избор поступака зависи од просуђивања ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и фер презентацију консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе.

Сматрамо да су ревизорски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

Према нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Банкарске групе ОТП банке Србија а.д., Нови Сад на дан 31. децембра 2018. године, као и резултате њеног пословања за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Београд, 29. март 2019. године




Natasa Mijojević

Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор

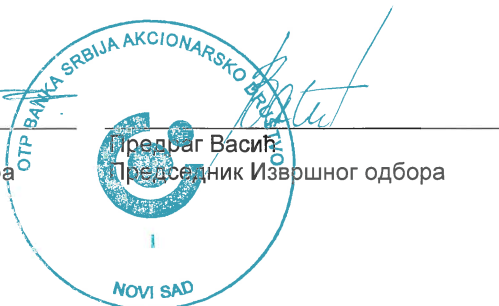
КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА БАНКАРСКЕ ГРУПЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2018. године
(У хиљадама динара)


	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		
Приходи од камата	8,573,015	3,045,136
Расходи камата	(1,020,627)	(346,592)
Нето приход по основу камата	7,552,388	2,698,544
Приходи од накнада и провизија	3,182,466	1,181,391
Расходи накнада и провизија	(461,239)	(268,930)
Нето приход по основу накнада и провизија	2,721,227	912,461
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	(28,865)	511,171
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	(15,571)	-
Нето добитак/(губитак) по основу заштите од ризика	784	(1,735)
Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	759,438	(111,607)
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	(1,313,928)	(844,506)
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	176,792	-
Остали пословни приходи	117,985	66,385
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	9,970,250	3,230,713
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(3,774,461)	(1,258,802)
Трошкови амортизације	(573,604)	(246,078)
Остали приходи	581,979	6,555,466
Остали расходи	(5,680,413)	(2,458,320)
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	523,751	5,822,979
Порез на добитак	(15,559)	(1,447)
Добитак по основу одложених пореза	-	44,229
Губитак по основу одложених пореза	(43,866)	(812)
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	464,326	5,864,949
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК	464,326	5,864,949
Добитак који припада матичном ентитету	464,326	5,864,949

Ови консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе су одобрени од стране Извршног одбора ОТП банке Србија А.Д., Нови Сад на дан 29. марта 2019. године:


 Јелена Миловановић
 Директор Дирекције рачуноводства


 Милан Којић
 Члан Извршног одбора

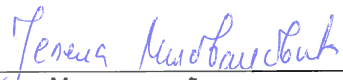



 Предраг Васић
 Председник Извршног одбора

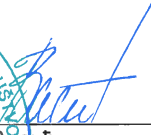
КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА БАНКАРСКЕ ГРУПЕ
На дан 31. децембра 2018. године
(У хиљадама динара)

	<u>31. децембар 2018.</u>	<u>31. децембар 2017.</u>
Актива		
Готовина и средства код централне банке	39,072,866	31,294,266
Заложена финансијска средства	113,728	896,888
Потраживања по основу деривата	67,210	178,303
Хартије од вредности	16,588,594	19,973,210
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	10,111,609	10,672,789
Кредити и потраживања од комитената	130,289,137	108,271,470
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	107	107
Инвестиције у зависна друштва	40	40
Нематеријална улагања	791,337	808,996
Некретнине, постројења и опрема	8,654,262	8,527,710
Инвестиционе некретнине	202,001	216,675
Одложена пореска средства	292,490	331,556
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	123,760	148,456
Остала средства	8,273,973	7,336,306
Укупна актива	<u>214,581,114</u>	<u>188,656,772</u>
Пасива		
Обавезе по основу деривата	47,283	50,687
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	42,710,461	18,815,620
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	136,688,383	132,238,756
Субординиране обавезе	-	957,022
Резервисања	869,734	1,035,234
Текуће пореске обавезе	6,792	1,447
Одложене пореске обавезе	562,792	554,397
Остале обавезе	1,567,754	1,459,507
Укупно обавезе	<u>182,453,199</u>	<u>155,112,670</u>
Капитал		
Акцијски и остали капитал	34,171,370	34,172,913
Добитак	6,348,950	5,864,949
Губитак	(8,517,010)	(6,582,434)
Резерве	124,605	88,674
Укупно капитал	<u>32,127,915</u>	<u>33,544,102</u>
Укупна пасива	<u>214,581,114</u>	<u>188,656,772</u>

Ови консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе су одобрени од стране Извршног одбора ОТП банке Србија А.Д., Нови Сад на дан 29. марта 2019. године.


 Јелена Миловановић
 Директор Дирекције рачуноводства


 Милан Којић
 Члан Извршног одбора



 Предраг Васић
 Председник Извршног одбора



КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2018. године
(У хиљадама динара)

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
ДОБИТАК ПЕРИОДА	<u>464,326</u>	<u>5,864,949</u>
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>		
Актуарски добици	17,686	9,234
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(19,874)	-
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>		
(Негативни)/позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(19,886)	41,102
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	(3,978)	(4,350)
Укупан (негативан)/позитиван остали резултат периода	<u>(26,052)</u>	<u>45,986</u>
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	<u>438,274</u>	<u>5,910,935</u>
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	<u>438,274</u>	<u>5,910,935</u>

Ови консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе су одобрени од стране Извршног одбора ОТП банке Србија А.Д., Нови Сад на дан 29. марта 2019. године.


 Јелена Миловановић
 Директор Дирекције рачуноводства


 Милан Којић
 Члан Извршног одбора


 Предраг Васић
 Председник Извршног одбора

