

OTP BANKA SRBIJA A.D., NOVI SAD

**Konsolidovani finansijski izveštaji
Bankarske grupe**

**31. decembar 2017. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe:	
Konsolidovani bilans uspeha	2
Konsolidovani bilans stanja	3

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i osnivačima OTP banke Srbija A.D., Novi Sad

Izvršili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe OTP banke Srbija A.D., Novi Sad (u daljem tekstu "Bankarska grupa"), koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine i odgovarajući konsolidovani bilans uspeha.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima Bankarske grupe na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u konsolidovanim finansijskim izveštajima Bankarske grupe. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u konsolidovanim finansijskim izveštajima Bankarske grupe, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Bankarske grupe OTP banke Srbija a.d., Novi Sad na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Ostala pitanja

Priloženi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su sastavljeni u skladu sa Odlukom o kontroli Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (u daljem tekstu: "Odluka"), a u cilju izveštavanja Narodne banke Srbije o poslovanju Bankarske grupe. Bankarska grupa nije imala obavezu sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe za poslovnu 2016. godinu jer su konsolidovani finansijski izveštaji sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja identični konsolidovanim finansijskim izveštajima Bankarske grupe za navedenu godinu, i bili su predmet revizije prethodnog revizora.

Beograd, 27. mart 2018. godine



Nataša Milojević

Nataša Milojević
Ovlašćeni revizor

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA BANKARSKE GRUPE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA		
Prihodi od kamata	3,045,136	2,510,786
Rashodi kamata	(346,592)	(339,597)
Neto prihod po osnovu kamata	2,698,544	2,171,189
Prihodi od naknada i provizija	1,181,391	948,459
Rashodi naknada i provizija	(268,930)	(218,989)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	912,461	729,470
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	511,171	79,268
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	(1,735)	2,653
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	12,640
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(111,607)	202,380
Ostali poslovni prihodi	6,621,851	235,723
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(844,506)	(306,707)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	9,786,179	3,126,616
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,258,802)	(1,077,245)
Troškovi amortizacije	(246,078)	(281,253)
Ostali rashodi	(2,458,320)	(1,567,276)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	5,822,979	200,842
Porez na dobitak	(1,447)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	44,229	13,582
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(812)	(34)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	5,864,949	214,390
REZULTAT PERIODA - DOBITAK	5,864,949	214,390
Dobitak koji pripada matičnom entitetu	5,864,949	214,390

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su odobreni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija A.D., Novi Sad na dan 26. marta 2018. godine:


 Jelena Milovanović
 Direktor Direkcije računovodstva


 Milan Kojić
 Član Izvršnog odbora



KONSOLIDOVANI BILANS STANJA BANKARSKE GRUPE
Na dan 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>31. decembar 2017.</u>	<u>31. decembar 2016.</u>
Aktiva		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	31,294,266	7,968,557
Založena finansijska sredstva	896,888	128,849
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	178,303	26,295
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19,809,266	2,877,871
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	163,944	206,166
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,672,789	2,014,703
Kredit i potraživanja od komitenata	108,271,470	32,095,962
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	691
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	-
Investicije u zavisna društva	40	-
Nematerijalna ulaganja	808,996	55,366
Nekretnine, postrojenja i oprema	8,527,710	1,735,956
Investicione nekretnine	216,675	37,328
Odložena poreska sredstva	331,556	24,340
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	148,456	164,601
Ostala sredstva	7,336,306	501,650
Ukupna aktiva	<u>188,656,772</u>	<u>47,838,335</u>
Pasiva		
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	50,687	28,574
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	40
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	18,815,620	1,874,471
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	132,238,756	31,468,144
Subordinirane obaveze	957,022	997,413
Rezervisanja	1,035,234	168,374
Tekuće poreske obaveze	1,447	-
Odložene poreske obaveze	554,397	71
Ostale obaveze	1,459,507	574,519
Ukupno obaveze	<u>155,112,670</u>	<u>35,111,606</u>
Kapital		
Akcijski i ostali kapital	34,172,913	19,266,476
Dobitak	5,864,949	443,479
Gubitak	(6,582,434)	(7,025,913)
Rezerve	88,674	42,687
Ukupno kapital	<u>33,544,102</u>	<u>12,726,729</u>
Ukupna pasiva	<u>188,656,772</u>	<u>47,838,335</u>

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su odobreni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija A.D., Novi Sad na dan 26. marta 2018. godine.


 Jelena Milovanović
 Direktor Direkcije računovodstva


 Milan Kojić
 Član Izvršnog odbora

