



OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD

**Konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe i
Izveštaj nezavisnog revizora**

31. decembar 2022. godine

SADRŽAJ	
	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1-3
Konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe:	
Konsolidovani bilans uspeha Bankarske grupe	4
Konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu Bankarske grupe	5
Konsolidovani bilans stanja Bankarske grupe	6

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA OTP BANKE SRBIJA A.D. NOVI SAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja **OTP banke Srbija a.d. Novi Sad** (u daljem tekstu: „Bankarska grupa“), koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan **31. decembar 2022. godine**, konsolidovani bilans uspeha i konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu.

Po našem mišljenju, priloženi konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Bankarske grupe na dan 31. decembra 2022. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, u smislu Zakona o bankama i podzakonskih akata Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Bankarske grupe u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za konsolidovane finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške.

U sastavljanju konsolidovanih finansijskih izveštaja, 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.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Bankarske grupe.

Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja (nastavak)

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da konsolidovani finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevarne 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 konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u konsolidovanim finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih 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 revizorskih 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 povezana obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja konsolidovanih finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u konsolidovanim finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza u vezi sa finansijskim izveštajima entiteta ili poslovnih aktivnosti u okviru Bankarske grupe kako bi izrazili mišljenje o konsolidovanim finansijskim izveštajima. Mi smo odgovorni za usmeravanje, nadzor i izvršenje revizije Bankarske grupe. Takođe, mi smo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.

Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja (nastavak)

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju Bankarske grupe u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 16. marta 2023. godine



Nikola Ribar
Ovlašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o. Beograd



KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA BANKARSKE GRUPE

RSD 000	31. decembar 2022	31. decembar 2021
Prihodi od kamata	28,253,719	18,059,693
Rashodi kamata	(6,251,992)	(2,064,368)
Neto prihod po osnovu kamata	22,001,727	15,995,325
Prihodi od naknada i provizija	11,801,868	8,050,352
Rashodi naknada i provizija	(3,554,295)	(2,349,156)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	8,247,573	5,701,196
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	483,020	898,918
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	(3,526)	(6,961)
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	3,342	1,881
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(258,203)	(845,978)
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(4,200,195)	(325,903)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	406,162	169,167
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajednicke poduhvate	68,713	127,739
Ostali poslovni prihodi	285,875	206,272
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	27,034,488	21,921,656
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(5,921,608)	(5,482,196)
Troškovi amortizacije	(1,487,098)	(1,403,186)
Ostali prihodi	1,008,234	729,139
Ostali rashodi	(7,826,851)	(8,788,350)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	12,807,165	6,977,065
Porez na dobitak	(1,576,395)	(506,773)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(191,964)	(68,878)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	11,038,806	6,401,414
REZULTAT PERIODA – DOBITAK	11,038,806	6,401,414
Dobitak koji pripada matičnom entitetu	10,996,633	6,320,811
Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	42,173	80,603

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.



Vladimir Pejić
Direktor Direkcije računovodstva



Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora




Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU BANKARSKE GRUPE

RSD 000	31. decembar 2022	31. decembar 2021
DOBITAK PERIODA	11,038,806	6,401,414
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:		
Aktuarski dobiti / (gubici)	41,799	(834)
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:		
Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(1,838,846)	(1,511,061)
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	3,151	2,894
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	276,356	224,523
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	(1,517,540)	(1,284,478)
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA	9,521,266	5,116,936
Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	9,479,093	5,036,333
Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	42,173	80,603

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.


 Vladimir Fečić
 Direktor Direkcije računovodstva


 Branimir Spasić
 Član Izvršnog odbora


 Predrag Mihajlović
 Predsednik Izvršnog odbora



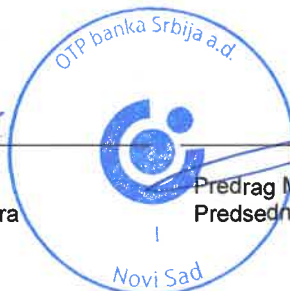
KONSOLIDOVANI BILANS STANJA BANKARSKE GRUPE

RSD 000	31. decembar 2022	31. decembar 2021
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	140,512,381	90,624,576
Založena finansijska sredstva	445,087	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	448,484	257,848
Hartije od vrednosti	41,472,668	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,642,776	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	559,642,135	519,109,915
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	400,789	332,076
Nematerijalna imovina	1,394,879	1,312,961
Nekretnine, postrojenja i oprema	11,612,734	12,373,339
Investicione nekretnine	300,907	116,421
Tekuća poreska sredstva	-	190,978
Odložena poreska sredstva	57,020	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	25,896	79,266
Ostala sredstva	3,560,267	3,649,073
UKUPNO AKTIVA	769,516,023	688,882,368
PASIVA		
Obaveze po osnovu derivata	398,327	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	193,370,610	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	448,758,309	382,573,400
Subordinirane obaveze	14,748,628	14,724,802
Rezervisanja	3,757,745	3,753,739
Tekuće poreske obaveze	1,058,827	52,830
Odložene poreske obaveze	-	27,373
Ostale obaveze	5,351,218	6,653,070
UKUPNO OBAVEZE	667,443,664	596,311,275
Akcijski kapital	59,395,644	59,395,644
Dobitak	12,006,985	6,898,081
Gubitak	-	(1,451,822)
Rezerve	30,380,469	27,462,102
Učešća bez prava kontrole	289,261	267,088
UKUPNO KAPITAL	102,072,359	92,571,093
UKUPNO PASIVA	769,516,023	688,882,368

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji Bankarske grupe su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.


Vladimir Pejić
Direktor Direkcije računovodstva


Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora




Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora