

На основу чл. 66. Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената ("Службени гласник РС", бр. 47/2006) и чл. 3. Правилника о садржини и начину извештавања јавних друштава и обавештавању о поседовању акција са правом гласа ("Службени гласник РС", бр. 100/2006, 116/2006, 71/2008), објављује се

**ИЗВОД ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2010. ГОДИНУ
ОТП БАНКА А.Д НОВИ САД**

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. пословно име:	ОТП БАНКА А.Д НОВИ САД	3. матични број:	8603537
2. адреса:	БУЛЕВАР ОСЛОБОЂЕЊА 80, НОВИ САД	4. ПИБ:	100584604

II ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)

АКТИВА	2010.	2009.	ПАСИВА	2010.	2009.
Готовина и готовински еквиваленти	2,117,576	2,757,465	ОБАВЕЗЕ		
Опозиви, депозити и кредити	7,884,732	9,051,569	Трансакциони депозити	4,058,376	4,201,090
			Остали депозити	14,371,206	7,873,871
			Примљени кредити	822,625	8,940,791
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	121,693	150,973	Обавезе по основу ХОВ	0	0
Дати кредити и депозити	27,995,007	27,202,577	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	24,393	23,371
Хартије од вредности (без сопствених акција)	368,042	1,379,274	Резервисања	317,035	194,382
Удели (учешћа)	232,413	232,451	Обавезе за порезе	5,584	5,898
Остали пласмани	358,683	325,296	Обавезе из добитка	188,583	188,523
Нематеријална улагања	147,663	182,351	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0	0
Основна средства и инвестиционе некретнине	3,070,607	3,213,765	Одложене пореске обавезе	12,255	18,113
			Остале обавезе	16,093,169	14,138,376
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	42,382	54,325	УКУПНО ОБАВЕЗЕ	35,893,226	35,584,415
Одложена пореска средства	0	0	КАПИТАЛ		
Остала средства	314,393	296,410	КАПИТАЛ	6,950,295	6,950,295
Губитак изнад износа капитала	0	0	Резерве из добити	4,897,927	4,897,927
УКУПНА АКТИВА	42,653,191	44,846,456	Ревалоризационе резерве	653,138	654,030
			Нереализовани губици по основу х артија од вредности расположивих за продају	1,863	697
			Добитак	4	42,083
			Губитак до нивоа капитала	5,739,536	3,281,597
			Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	0	0
			Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	0	0
			УКУПАН КАПИТАЛ	6,759,965	9,262,041
			УКУПНА ПАСИВА	42,653,191	44,846,456
			ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	19,242,298	18,096,544

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ (у 000 дин)

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 дин)

А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2010.	2009.	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2010.	2009.
I Приливи гот. из пословних активности	3,822,503	4,702,488	Приходи од камата	2,126,116	2,688,935
II Одливи гот. из пословних активности	3,424,601	4,186,915	Раходи од камата	1,168,275	1,284,746
III Нето прилив/одлив готовине пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	397,902	515,573	Добитак / губит. по основу камата	957,841	1,404,189
			Приходи накнада и провизија	725,655	637,868
			Расходи накнада и провизија	93,681	76,464
			Доб./ губ. по основу нак. и пров.	631,974	561,404
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ по фер вред. / БУ	0	0
IV Смањење пласмана и повећање узетих депозита	2,322,583	1,355,182	Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ расположивих за продају	0	-10
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0
			Нето добитак / губитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0
			Нето добитак / губитак по основу продаје осталих пласмана	-274,462	0
V Повећање пласмана и смањење узетих депозита	3,482,095	4,484,627	Нето приходи / расходи од курсних разлика	-2,448,787	-1,801,153
			Приходи од дивиденди и учешћа	245,268	1,042
			Остали пословни приходи	82,476	115,828
VI Нето прилив / одлив готов. из посл. актив. пре пореза на добит	-761,610	-2,613,872	Нето приходи / расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	-1,934,534	-2,258,750
			Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	896,982	1,276,802
VII Нето прилив/одлив готов. из пословних активности	-770,667	-2,647,879	Трошкови амортизације	288,769	355,067
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			Оперативни и остали пословни расходи	1,177,335	1,411,629
I Приливи готов. из активности инвест.	18,568	20,550	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	3,771,274	2,814,528
II Одливи готов. из активности инвест.	85,298	166,010	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1,172,791	928,569
III Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања	-66,730	-145,460	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	-2,504,827	-3,134,989
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0
I Приливи готов. из активности финанс.	142,890	0	ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	-2,504,827	-3,134,989
II Одливи готов. из активности финанс.	0	40,727	Порез на добит	1,053	409
III Нето прилив / одлив готовине по основу ХОВ	0	0	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза /	5,858	12,185
IV Нето прилив / одлив готовине из активности финансирања	142,890	-40,727	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	6,306,544	6,078,220	ДОБИТАК / ГУБИТАК	-2,500,022	-3,123,213
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	7,001,051	8,912,286	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	0	0
Ђ./Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ ГОТ.	-694,507	-2,834,066	Основна зарада по акцији	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2,757,465	5,565,440	Умањена (разводњена) зарада по акцији	0	0
З.И. ПОЗИТ. / НЕГАТ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	54,618	26,091			

J. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2,117,576	2,757,465
------------------------------	-----------	-----------

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)

	2010				2009			
	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.
Акцијски капитал	6,600,561			6,600,561	6,600,561			6,600,561
Остали капитал								
Уписани, а неуплаћени акцијски капитал								
Емисиона премија	349,734			349,734	349,734			349,734
Резерве из добити и остале резерве	4,897,927			4,897,927	3,554,522	2,091,081	747,676	4,897,927
Ревапоризационе резерве	654,030	1,518	2,410	653,138	655,262	3,941	5,173	654,030
Добитак	42,083	4	42,083	4	1,384,874		1,342,791	42,083
Губитак до висине капитала	3,281,597	2,500,022	42,083	5,739,536		3,123,213		3,123,213
Сопствене акције								
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	697	2,218	1,052	1,863	973	3,368	3,644	697
Поз. Кумулиранње разлике по осн. Курс. Инооперација								
УКУПНО	9,262,041	2,500,718	-1,358	6,759,965	12,543,980	-1,031,559	2,091,996	9,420,425
Губитак изнад висине капитала								

III ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА:

Извод из мишљења ревизора за 2010. годину: *Извршили смо ревизију приложених извештаја "ОТП Банке а.д., Нови Сад, који укључују биланс стања на дан 31. децембар 2010. године, биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и статистички анекс и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.*

Мишљење: По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "ОТП Банке Србија" а.д., Нови Сад, на дан 31. децембар 2010. године, резултат њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима

важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје, као и Законом о банкама и релевантним подзаконским актима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Наглашавање питања: Скрећемо пажњу не изражавајући резерву у односу на дато мишљење у параграфу Мишљење на следеће: Банка је у тачки 7 Напомена уз финансијске извештаје обелоданила да је 29.09.2010. године продала потраживања од дужника "ФПМ Београф" а.д. Београд у износу од ЕУР 13.530.384,9 предузећу "ОТР Factoring Srbija" d.o.o. Novi Sad уз дисконт од 20%, при чему је остварила расход по основу продаје у износу од РСД 274.462 хиљада

а укупан ефекат трансакције на финансијске извештаје Банке за 2010 годину је нето губитак од продаје у износу РСД 151.945 хиљада. За ову трансакцију Народна банка Србије сматра да је у супротности са тачком 11 став 8 Одлуке о управљању ризиком, односно да представља трансакцију са повезаним лицем, што је констатовала у записнику након обављене контроле од 22. децембра 2010. године. Банка је уложила приговор на записник сматрајући да се не ради о повезаном лицу него о лицу повезаном са банком у складу са чланом 2 Закона о банкама. У овом тренутку није могуће предвидети коначан став НБС по наведеном питању, као ни могуће ефекте на финансијске извештаје Банке.

Као што је обелодањено у Напоменама (у тачки 55 -Догађаји након датума биланса), Банка је 13. јануара 2011. године извршила додатну продају дела свог кредитног портфолиа који се односи на 19 клијената Банке предузећу "ОТР Factoring Srbija" d.o.o. Novi Sad у износу од ЕУР 9,9 милиона, при чему је остварила расход по основу продаје у износу од РСД 903.004 хиљаде, а укупан ефекат трансакције на финансијске извештаје Банке за 2011. годину је нето добитак од продаје у износу РСД 18.473 хиљада.

IV ЗНАЧАЈНЕ ПРОМЕНЕ ПРАВНОГ И ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА БАНКЕ И ДРУГЕ ВАЖНЕ ПРОМЕНЕ ПОДАТАКА САДРЖАНИХ У ПРОСПЕКТУ ЗА ИЗДАВАЊЕ, ОДНОСНО ПРОСПЕКТУ ЗА ОРГАНИЗОВАНО ТРГОВАЊЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Током 2010. године издато је 26.600 обичних акција са правом гласа (ISIN RSKULBE40207, CFI код ESUVFR) на основу конверзије приоритетних акција у обичне акције. На основу писменог захтева акционара OTP BANK NYRT и одлуке Управног одбора донете на седници одржаној дана 10.12.2010. године извршена је конверзија 26.600 комада приоритетних конвертибилних акција у обичне. Конверзија је извршена на основу Решења Комисије за хартије од вредности број 4/0-26-4759/4-10 од дана 16.12.2010. и спроведена у Централном регистру хартија од вредности дана 27.12.2010. године.

V МЕСТО И ВРЕМЕ ГДЕ СЕ МОЖЕ ИЗВРШИТИ УВИД У ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ И ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

Увид се може извршити сваког радног дана (од 08:00 до 16:00) у седишту банке, Булевар Ослобођења 80, Нови Сад

Напомена: подаци су доступни на интернет адреси www.otpbanka.rs, www.nbs.rs

Мишљење консолидовани финансијски извештаји:

По нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање матичног друштва "ОТП Банке Србија" а.д., Нови Сад и његовог зависног друштва „ОТР Investments“ д.о.о. Нови Сад на дан 31. децембра 2010. године, као и резултат њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама уз финансијске извештаје, као и Законом о банкама као и релевантним подзаконским актима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Скрећемо пажњу не изражавајући резерву у односу на дато мишљење у параграфу Мишљење на следеће:

Банка је у тачки 7 Напомена уз финансијске извештаје обелоданила да је 29.09.2010. године продала потраживања од дужника „ФПМ Београф“ а.д. Београд у износу од ЕУР 13.530.384,9 предузећу „ОТР Factoring Serbia“ д.о.о., Нови Сад уз дисконт од 20%, при чему је остварила расход по основу продаје у износу од РСД 274.462 хиљада, а укупан ефекат трансакције на финансијске извештаје Банке за 2010. годину је нето губитак од продаје у износу РСД 151.945 хиљада. За ову трансакцију Народна банка Србије сматра да је у супротности са тачком 11 став 3 Одлуке о управљању ризиком, односно да представља трансакцију са повезаним лицем, што је констатовала у записнику након обављене контроле од 22. децембра 2010. године. Банка је уложила приговор на записник сматрајући да се не ради о повезаном лицу него о лицу повезаном са банком у складу са чланом 2 Закона о банкама. У овом тренутку није могуће предвидети коначан став НБС по наведеном питању, као ни могуће ефекте на консолидоване финансијске извештаје.

Као што је обелодањено у Напоменама (у тачки 55 - Догађаји након датума биланса), Банка је 13. јануара 2011. године извршила додатну продају дела свог кредитног портфолиа који се односи на 19 клијената Банке предузећу „ОТР Factoring Serbia“ д.о.о. Нови Сад у износу од ЕУР 9.9 милиона, при чему је остварила расход по основу продаје у износу од РСД 903.004 хиљаде, а укупан ефекат трансакције на консолидоване финансијске извештаје за 2011. годину је нето добитак од продаје у износу РСД 18.473 хиљада

Матична банка има учешће у капиталу друштва и то: ОTR Investments д.о.о. Нови Сад - учешће издаваоца у капиталу лица 100,00%, право гласа 100,00%; ОTR Leasing д.о.о. Нови Сад - учешће издаваоца у капиталу лица 30,00%, право гласа 30,00%;

Активности Групе укључују кредитне, депозитне и гаранцијске послове, као и обављање послова платног промета у земљи и иностранству у складу са Законом о банкама.

**Председник Извршног одбора банке
Имре Берталан**