

**БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКО ДРУШТВО
“M&V INVESTMENTS” а.д. БЕОГРАД**

**Консолидовани финансијски извештаји
Банкарске групе за годину завршену
31. децембра 2021.**

и

Извештај независног ревизора

САДРЖАЈ

	Страна
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	1 - 3
КОНСОЛИДОВАНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ БАНКАРСКЕ ГРУПЕ	
Консолидовани биланс стања	4
Консолидовани биланс успеха	5
Консолидовани извештај о осталом резултату	6

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ВЛАСНИКУ БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКОГ ДРУШТВА “M&V INVESTMENTS” а.д. БЕОГРАД

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених консолидованих финансијских извештаја Брокерско - дилерског друштва “M&V INVESTMENTS” а.д. Београд (“Матично друштво”) и његових зависних правних лица (заједно у даљем тексту “Банкарска група”) који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2021. године и консолидовани биланс успеха и консолидовани извештај о осталом резултату за годину која се завршила на тај дан.

По нашем мишљењу, приложени консолидовани финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним аспектима, финансијску позицију Банкарске групе на дан 31. децембра 2021. године и резултате њеног пословања за годину која се завршила на тај дан, у складу са Одлуком Народне банке Србије о контроли банкарске групе на консолидованој основи и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији (“Службени гласник РС”, бр. 73/2019) и Међународним стандардима ревизије (МСР). Наше одговорности у складу са тим стандардима детаљније су описане у одељку нашег извештаја *Одговорности ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе*. Ми смо независни у односу на Банкарску групу у складу са Етичким кодексом за професионалне рачуновође Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (“IESBA Кодекс”) и етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију консолидованих финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима и IESBA Кодексом. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења.

Остала питања

На основу решења Народне банке Србије, зависна правна лица GB Leasing д.о.о. Љубљана и Нуро Alpe-Adria Leasing д.о.о. Љубљана, која су лица у финансијском сектору, нису укључена у консолидоване финансијске извештаје Банкарске групе на дан и за годину завршену 31. децембра 2021.

Консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе на дан и за годину завршену 31. децембра 2020. били су предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у свом Извештају од 26. априла 2021. године изразио мишљење без резерве на ове финансијске извештаје.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

**ВЛАСНИКУ БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКОГ ДРУШТВА
“M&V INVESTMENTS” а.д. БЕОГРАД (Наставак)**

Одговорности руководства и лица овлашћених за управљање за консолидоване финансијске извештаје Банкарске групе

Руководство Матичног друштва је одговорно за састављање и истинито приказивање консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе у складу са Одлуком Народне банке Србије о контроли банкарске групе на консолидованој основи и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за оне интерне контроле за које одреди да су потребне за припрему консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању консолидованих финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Банкарске групе да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на наставак пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Банкарску групу или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надзор над процесом финансијског извештавања Банкарске групе.

Одговорности ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе

Наш циљ је стицање уверавања у разумној мери о томе да консолидовани финансијски извештаји Банкарске групе, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, и издавање извештаја ревизора који садржи наше мишљење. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајан погрешан исказ ако такав исказ постоји. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе.

Као део ревизије у складу са Законом о ревизији и Међународним стандардима ревизије ми примењујемо професионално просуђивање и задржавамо професионални скептицизам током обављања ревизије. Ми такође:

- Идентификујемо и процењујемо ризике од материјално значајних погрешних исказа у консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који су прикладни за те ризике, и прибављамо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање о интерним контролама које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банкарске групе.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ВЛАСНИКУ БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКОГ ДРУШТВА
“M&V INVESTMENTS” а.д. БЕОГРАД (Наставак)

Одговорности ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе (Наставак)

- Вршимо процену адекватности примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и да ли, на основу прикупљених ревизијских доказа, постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности Банкарске групе да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у нашем извештају ревизора скренемо пажњу на одговарајућа обелодањивања у консолидованим финансијским извештајима Банкарске групе или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прибављеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да Банкарска група престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо оцену укупне презентације, структуре и садржаја консолидованих финансијских извештаја Банкарске групе, укључујући и обелодањивања, као и да ли су у консолидованим финансијским извештајима приказане основне пословне промене и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.
- Прибављамо довољно адекватних ревизијских доказа у вези са финансијским информацијама ентитета или пословним активностима у оквиру Банкарске групе како би изразили мишљење о консолидованим финансијским извештајима. Ми смо одговорни за усмеравање, надзор и извршење ревизије Групе. Такође, ми смо искључиво одговорни за наше ревизорско мишљење.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући и значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током наше ревизије.

Београд, 26. април 2022. године


Ксенија Ристић Костић
Овлашћени ревизор


КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2021. године
(У хиљадама динара)

	2021.	2020.
АКТИВА		
Готовина и средства код централне банке	82,953,187	85,611,373
Потраживања по основу деривата	19,721	44,359
Хартије од вредности	90,359,950	81,842,717
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	38,675,205	22,397,617
Кредити и потраживања од комитената	263,573,990	246,033,861
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	2,070,499	676,322
Инвестиције у зависна друштва	753,183	753,170
Нематеријална улагања	950,299	965,006
Некретнине, постројења и опрема	3,141,499	4,291,838
Инвестиционе некретнине	10,845,740	15,075,236
Текућа пореска средства	1,166,336	566,799
Одложена пореска средства	560,495	326,928
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	1,027,741	5,537
Остала средства	2,467,251	3,382,113
Укупно актива	498,565,095	461,972,876
ПАСИВА		
Обавезе по основу деривата	-	12,005
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	24,563,445	36,881,580
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	391,045,224	350,793,047
Резервисања	1,013,748	1,246,483
Текуће пореске обавезе	98,234	-
Остале обавезе	3,571,983	3,717,075
Укупно обавезе	420,292,634	392,650,190
КАПИТАЛ		
Акцијски капитал	15,550,000	15,550,000
Добитак	39,956,933	30,030,390
Резерве	22,258,975	23,234,991
Учешћа без права контроле	506,553	507,305
Укупно капитал који припада власницима Банке	78,272,461	69,322,686
Укупно обавезе и капитал	498,565,095	461,972,876

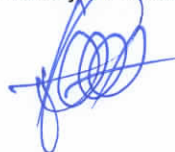
Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 21. априла 2022. године

Потписано у име Банкарске групе Брокерско – дилерског друштва M&V Investments а.д., Београд:

Јасмина Бјелић
Генерални директор




Небојша Јевтић
Извршни директор и лице
одговорно за састављање
финансијских извештаја



КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2021. године
(У хиљадама динара)

	2021.	2020.
Приходи од камата	13,381,610	13,583,381
Расходи камата	(2,351,061)	(2,514,777)
Добитак по основу камата	11,030,549	11,068,604
Приходи од накнада и провизија	4,180,558	3,542,976
Расходи од накнада и провизија	(749,470)	(614,311)
Добитак по основу накнада и провизија	3,431,088	2,928,665
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	2,293,049	32,376
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	78,408	724,263
Нето добитак по основу заштите од ризика	-	19
Нето расход / приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	(112,943)	116,611
Нето приход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	782,908	804,299
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	24,610	305,798
Остали пословни приходи	1,039,037	1,117,025
Укупан нето пословни приход	18,566,706	17,097,660
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(3,701,486)	(3,408,099)
Трошкови амортизације	(867,422)	(809,391)
Остали приходи	860,474	564,205
Остали расходи	(4,983,189)	(4,504,240)
Добитак пре опорезивања	9,875,083	8,940,135
Порез на добитак	(1,077,375)	(989,475)
Добитак по основу одложених пореза	587,355	393,895
Губитак по основу одложених пореза	(417,197)	(301,619)
Добитак текуће године (након опорезивања)	8,967,866	8,042,936
Добитак који припада матичном ентитету	8,939,903	8,014,220
Добитак који припада власницима без права контроле	27,963	28,716

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 21. априла 2022. године

Потписано у име Банкарске групе Брокерско – дилерског друштва M&V Investments а.д., Београд:

Јасмина Бјелић
Генерални директор




Небојша Јевтић
Извршни директор и лице
одговорно за састављање
финансијских извештаја



КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
На дан 31. децембра 2021. године
(У хиљадама динара)

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Нето резултат из пословања		
Нето добитак	8,967,866	8,042,936
Промене ревалоризације – смањење резерви	(83,508)	(22,215)
Актуарски добици	223	3,473
Позитивни / негативни ефекти промене вредности власничких интрумента који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	718,338	(339,715)
Негативни / позитивни ефекти промене вредности дужничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(705,944)	435,256
Нереализовани добици / губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превозиња резултата и финансијске позиције страног пословања	17,990	(173,239)
Добитак / губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	<u>36,744</u>	<u>(13,211)</u>
Укупан нето свеобухватни губитак	<u>(16,157)</u>	<u>(109,651)</u>
Укупан резултат периода	<u>8,951,709</u>	<u>7,933,285</u>
Приписан већинским власницима капитала	8,923,746	7,904,569
Приписан власницима који немају контролу	<u>27,963</u>	<u>28,716</u>

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 21. априла 2022. године

Потписано у име Банкарске групе Брокерско – дилерског друштва M&V Investments а.д., Београд:

Јасмина Бјелић
Генерални директор




Небојша Јевтић
Извршни директор и лице
одговорно за састављање
финансијских извештаја





BDO d.o.o. Beograd

Knez Mihailova 10
11000 Belgrade
Republic of Serbia
Tel: +381 11 3281 399
Fax: +381 11 32 81 808

www.bdo.co.rs

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.
BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

