



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

**Консолидовани финансијски извештаји
Банкарске групе за годину завршену
31. децембра 2022.**

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 2022. 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, консолидовану финансијску позицију Банкарске групе на дан 31. децембра 2022. године и консолидоване 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 Горењске банке д.д. Крањ, која је до 30. децембра 2022. године била зависно правно лице АИК Банке а.д. Београд и чланица Банкарске групе, GB Leasing д.о.о. Љубљана и Нуро Alpe-Adria Leasing д.о.о. Љубљана, која су лица у финансијском сектору, нису укључена у приложене консолидоване финансијске извештаје Банкарске групе за годину завршену 31. децембра 2022.

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.

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 (Наставак)**

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.
- Вршимо процену адекватности примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

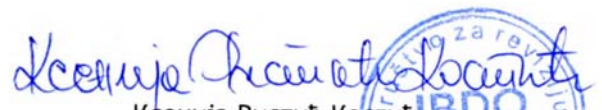
ВЛАСНИКУ БРОКЕРСКО - ДИЛЕРСКОГ ДРУШТВА
"M&V INVESTMENTS" а.д. БЕОГРАД (Наставак)

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

- 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 Банкарске 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, 24. мај 2023. године


Ксенија Ристић Костић
Овлашћени ревизор


КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2022. године
(У хиљадама динара)

	31.12.2022.	31.12.2021.
АКТИВА		
Готовина и средства код централне банке	75,804,321	82,953,187
Заложена финансијска средства	-	-
Потраживања по основу деривата	16,972	19,721
Хартије од вредности	59,623,574	90,359,949
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	31,341,897	38,675,205
Кредити и потраживања од комитената	231,928,931	263,573,990
Инвестиције у придружена друштва	150,064	2,070,499
Инвестиције у зависна друштва	-	753,183
Нематеријална улагања	567,677	950,299
Некретнине, постројења и опрема	2,882,165	3,141,499
Инвестиционе некретнине	2,179,371	10,845,740
Текућа пореска средства	2,280,879	1,166,336
Одложена пореска средства	1,018,810	560,495
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5,537	1,027,741
Остала средства	5,347,340	2,467,251
Укупно актива	413,147,538	498,565,095
ПАСИВА		
Обавезе по основу деривата	7,900	-
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	15,954,140	24,563,445
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	309,533,937	391,045,224
Резервисања	1,310,711	1,013,748
Текуће пореске обавезе	4,206,330	98,234
Остале обавезе	3,398,530	3,571,983
Укупно обавезе	334,411,548	420,292,634
КАПИТАЛ		
Акцијски капитал	15,550,000	15,550,000
Добитак	43,690,610	39,956,933
Резерве	18,988,836	22,258,975
Учешћа без права контроле	506,544	506,553
Укупно капитал који припада власницима Банке	78,735,990	78,272,461
Укупно обавезе и капитал	413,147,538	498,565,095

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 23. маја 2023. 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 2022. године
(У хиљадама динара)

	2022.	2021.
Приходи од камата	21,278,466	13,381,610
Расходи камата	(4,195,352)	(2,351,061)
Добитак по основу камата	17,083,114	11,030,549
Приходи од накнада и провизија	8,910,337	4,180,558
Расходи од накнада и провизија	(2,843,245)	(749,470)
Добитак по основу накнада и провизија	6,067,092	3,431,088
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	126,984	2,293,049
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	95,678	78,408
Нето (приход)/(расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	32,577	(112,943)
Нето (расход)/приход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	(901,754)	782,908
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	11,523	24,610
Остали пословни приходи	1,056,272	1,039,037
Укупан нето пословни приход	23,571,486	18,566,706
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(5,337,884)	(3,701,486)
Трошкови амортизације	(1,682,870)	(867,422)
Остали приходи	18,177,939	860,474
Остали расходи	(20,284,787)	(4,983,189)
Добитак пре опорезивања	14,443,884	9,875,083
Порез на добитак	(4,530,773)	(1,077,375)
Добитак по основу одложених пореза	482,839	587,355
Губитак по основу одложених пореза	(776,814)	(417,197)
Добитак текуће године (након опорезивања)	9,619,136	8,967,866
Добитак који припада матичном ентитету	9,591,173	8,939,903
Добитак који припада власницима без права контроле	27,963	27,963

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 23. маја 2023. 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
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године
(У хиљадама динара)

	2022.	2021.
Нето добитак	9,619,136	8,967,866
Остали резултат периода:		
Промене ревалоризације – смањење резерви	(30,276)	(83,508)
Актуарски добици	4,779	223
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	280,342	718,338
Негативни ефекти промене вредности дужничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(3,534,456)	(705,944)
Нереализовани (губици)/добици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превозијења резултата и финансијске позиције страног пословања	(12,095)	17,990
Добитак по основу одложених пореза који се односи на остали резултат периода	660,175	36,744
Укупан негативан остали резултат, после пореза	(2,631,531)	(16,157)
Укупан позитиван резултат периода	6,987,605	8,951,709
Приписан матичном ентитету	6,959,642	8,923,746
Приписан власницима без права контроле	27,963	27,963

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране Одбора директора Матичног друштва на дан 23. маја 2023. 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.

