

IZVEŠTAJ REVIZORA

AKCIONARIMA MERIDIAN BANK CREDIT AGRICOLE GROUP A.D., NOVI SAD

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Meridian Bank Credit Agricole Group a.d., Novi Sad i njenih zavisnih društava (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan 31.12.2006. godine, konsolidovani bilans uspeha, konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu i konsolidovani izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje u Republici Srbije i odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu poslovanje banaka i finansijsko izveštavanje. Ova odgovornost uključuje: kreiranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola bitnih za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške; izbor i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i sprovođenje računovodstvenih procena koje su opravdane pod datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31.12.2006. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje i odlukama Narodne banke Srbije.

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja skrećemo pažnju na sledeće

Kao što je objašnjeno u Napomeni 35, a uzimajući u obzir iskazani gubitak od RSD 276,473 hiljade, Banka na dan 31. decembar 2006. godine nije usaglasila poslovanje sa sledećim zahtevima Narodne banke Srbije:

-u skladu sa članom 34 Zakona o bankama i članom 20 Odluke o upravljanju rizicima, ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke. Banka je na dan 31. decembar 2006. godine iskazala pokazatelj ukupnih ulaganja u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva od 94.87%.

-u skladu sa članom 32 Zakona o bankama i članom 14 Odluke o upravljanju rizicima, Banka je dužna da odnose između aktive i pasive održava tako da njena ukupna otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 30% njenog kapitala. Otvorena dnevna devizna pozicija Banke na dan 31. decembra 2006. godine je usaglašena sa propisanim pokazateljom, budući da je obračunata u odnosu na kapital Banke na dan 30. septembra 2006. godine. Otvorena devizna pozicija banke na dan 31. decembra 2006. godine obračunata u odnosu na kapital Banke na dan 31. decembra 2006. godine iznosi 37.35% kapitala Banke.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 36, nakon datuma bilansa stanja, Skupština akcionara Banke na sednici održanoj 26. januara 2007. godine donela je odluku o povećanju akcionarskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD 1,496,417 hiljada koji u sebe uključuje i iznos neraspoređene dobiti iz 2005. godine. Nakon sprovođenja odluke o povećanju kapitala, pokazatelji poslovanja Banke će biti usaglašeni sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Beograd, 30. maj 2007. godine



Mirjana Kovačević
Ovlašćeni revizor