

PROSPEKT IZDAVAOCA ZA ORGANIZOVANJE TRGOVANJA NA BERZI

EUROBANK EFG ŠTEDIONICA A.D. BEOGRAD

Adresa internet stranice – www.efgeurobank.co.yu
(čija je forma i sadržina propisana Pravilnikom Komisije za hartije od vrednosti)

| | |
|--|-------------|
| Datum podnošenja prospekta Berzi: | 11.03.2005. |
| Datum poslednjeg inoviranja prospketa: | 12.01.2007. |

EFGE – obične akcije sa pravom glasa
EFGEPB – prioritetne akcije bez prava glasa

1. Osnovni identifikacioni podaci

| | |
|---|--------------------------------------|
| Pun naziv Izdavaoca | Eurobank EFG Štedionica a.d. Beograd |
| Adresa | Durmitorska 20, Beograd, Srbija |
| Datum osnivanja | 06.11.1997. g. |
| Broj rešenja upisa u sudski registar | II-Fi.12094/97 |
| Matični broj | 17171178 |
| PIB – poreski identifikacioni broj | 100002532 |
| Tekući računi i banke kod kojih se vode | 908-25001-53 |
| Sektor klasifikacije delatnosti | I-FINANSIJSKO POSREDOVANJE |
| Šifra delatnosti | 65121 |
| Osnovna delatnost | BANKARSTVO |
| Ime i prezime direktora | Stavros Ioannou |
| Ime i prezime osobe za kontakt | Rada Laketa |
| Telefon | +381 11 3027538 |
| Faks | +381 11 3027587 |
| e – mail | rada.laketa@eurobankefg.co.yu |

2. Vrsta i struktura vlasništva preduzeća

| | Broj akcija | Struktura po nominalnoj vrednosti akcije % |
|---|----------------|--|
| Akcionarski kapital | 150.182 | 100 % |
| Od toga: | | |
| - Akcijski fond | - | - |
| - PIO fond | - | - |
| - Privatizacioni registar | - | - |
| -Akcije u otplati | - | - |
| Društveni kapital | | |
| Ukupno | 150.182 | 100,0 % |
| Akcije koje nisu slobodne za trgovanje (videti tačku 14.) | 56.000 | 37,28% |

Na dan 12.01.2007. godine

(napomena: podaci o strukturi vlasništva raspoloživi su na internet stranici Centralnog registra – www.crhov.co.yu)

3. Broj akcionara sa učešćem u kapitalu

| | domaća lica | strana lica |
|------------|-------------|-------------|
| Do 5% | 14 | 2 |
| preko : 5% | - | - |
| 10% | - | - |
| 20% | - | - |
| 33% | - | - |
| 66% | - | - |
| 75% | 0 | 1 |

Na dan 11.01.2007. godine

(napomena: podaci o prvih deset akcionara po veličini učešća u kapitalu preduzeća raspoloživi su na internet stranici Centralnog registra – www.crhov.co.yu)

4. Fabrike i predstavništva u sastavu preduzeća

| Fabrika | Lokacija | Površina u m ² | | | Broj zaposlenih |
|---------|----------|---------------------------|-----------|-------------|-----------------|
| | | Proizvodnja | Skladište | Kancelarije | |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

| Lokacija Predstavništva | Površina u m ² | Broj zaposlenih |
|-------------------------|---------------------------|-----------------|
| - | - | - |
| - | - | - |

5. Zemljište

| Lokacija zemljišta | Namena zemljišta | Površina zemljišta (ha) |
|--------------------|------------------|-------------------------|
| - | - | - |
| - | - | - |

6. Realni tereti na imovinu:

| |
|---|
| - |
|---|

7. Navedite entitete/subjekte koji su povezani sa preduzećem (matična i zavisna preduzeća i sl.). Navesti oblik i osnovu odnosa (vlasnički odnos, zajedničko ulaganje i sl.)

| Učešća drugih pravnih lica U kapitalu preduzeća | | | Učešća preduzeća u kapitalu drugih pravnih lica | | |
|--|-------------------|-----------------------------|--|-------------------|-----------------------------|
| Naziv preduzeća | Oblik povezivanja | % učešća u ukupnom kapitalu | Naziv preduzeća | Oblik povezivanja | % učešća u ukupnom kapitalu |
| EFG Eurobank Ergasias S.A. Athens Greece | Vlasnički odnos | 94.47537% | EFG LIZING AD Beograd | Osnivac | 48,84% |
| EFG Private Bank S.A. Luxembourg | Vlasnički odnos | 3.02034% | - | - | - |
| BERBERIS INVESTMENTS LIMITED | Vlasnički odnos | 2.45702% | - | - | - |
| Ostali | Vlasnički odnos | 0,05% | - | - | - |

8. Osnovni bilansni pokazatelji (u 000 dinara):

| A. Prihodi i rashodi: | 31.12.2003. | 31.12.2004. | 31.12.2005. |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Prihodi kamata | 42.587 | 89.136 | 708.383 |
| rashodi kamata | 201 | 18.395 | 272.941 |
| Prihodi od naknada i provizija | 14.670 | 70.135 | 250.991 |
| Rashodi od naknada i provizija | 4.849 | 23.339 | 27.398 |
| Neto dobitak po osnovu prodaje hov | | 24.014 | 41.525 |
| Neto gubitak po osnovu prodaje hov | 2 | - | - |
| Neto prihod od kursne razlike | 21.283 | 158.570 | 138.883 |
| Neto rashod od kursnih razlike | - | - | - |
| Prihod od dividendi i učešća | - | - | - |
| Ostali poslovni prihodi | 25.110 | 61.016 | 156.157 |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | 145.215 | 112.078 | 639.398 |
| Ostali poslovni rashodi | 94.760 | 497.934 | 1.560.127 |
| Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza | - | - | - |
| Rashodi od promene vrednosti imovine | - | - | - |
| Vanredni prihodi | - | 6.957 | - |
| Vanredni rashodi | - | - | - |
| DOBITAK (GUBITAK) | (141.377) | (241.918) | (1.203.925) |
| Porez na dobit | | (3.807) | 3.807 |
| NETO DOBITAK (GUBITAK): | (141.377) | (245.725) | (1.200.118)* |
| B. Aktiva i pasiva: | 31.12.2003. | 31.12.2004. | 31.12.2005. |
| UKUPNA AKTIVA: | 900.790 | 4.966.630 | 11.804.214 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalent | 37.617 | 387.824 | 708.201 |
| Depoziti kod centalne banke i hov koje se mogu refinansirati | 108.454 | 7.559 | 2.408.502 |
| Potraživanja za kamatu i nakandu | 3.261 | 893 | 19.068 |
| Plasmani bankama | 20.050 | 776.155 | 205.260 |
| Plasmani klijentima | 572.003 | 3.165.727 | 6.259.846 |
| Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje | 96.729 | - | 828.500 |
| Ulaganje u hov koje se drže do dospeća | - | - | - |
| Učešće u kapitalu i ostale hov raspoložive za prodaju | - | - | - |
| Nematerijalna ulaganja | 16.139 | 314.180 | 544.940 |
| Osnovna sredstva | 37.229 | 273.522 | 693.157 |
| Ostala sredstva i aktivana vremenska razgraničenja | 9.308 | 40.770 | 133.168 |
| Odložena poreska sredstva | | | 3.572 |
| | 31.12.2003. | 31.12.2004. | 31.12.2005. |
| UKUPNA PASIVA | 900.790 | 4.966.630 | 11.804.214 |
| Ukupne obaveze | 192.366 | 3.819.084 | 9.399.786 |
| Obaveze prema bankama | 1.135 | 2.742.381 | 787.679 |
| Obaveze prema klijentima | 180.706 | 959.878 | 7.887.494 |
| Obaveze za kamate i naknade | 1 | 598 | 25.618 |
| Obaveze po osnovu hartija od | - | - | - |

| | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|
| vrednosti | | | |
| Obaveze iz dobitka | 754 | 700 | 700 |
| Ostale obaveze iz poslovanja | 2.166 | 93.988 | 122.346 |
| Odloženi negativni goodwill | - | - | - |
| Rezervisanja | | 200 | 60.036 |
| Ostale obaveze i aktivna vremenska razgraničenja | 7.604 | 17.532 | 512.341 |
| Odložene poreske obaveze | | 3.807 | 3.572 |
| Ukupno kapital | 708.424 | 1.147.546 | 2.404.428 |
| Akcijski i ostali kapital | 807.424 | 1.492.169 | 3.663.827 |
| Rezerve | 18.208 | 18.208 | 303.550 |
| Akumulirana dobit | | | |
| Akumuliran gubitak | 117.106 | 362.831 | 1.562.949 |
| Vanbilansne pozicije | 130.000 | 428.570 | 1.805.807 |
| Poslovi u ime i za račun trećih lica | - | - | - |
| Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza I preuzete neopozive obaveze | 130.000 | 352.872 | 843.312 |
| Druge vanbilansne pozicije | | 75.698 | 962.495 |

* Napomena: Porez na dobit predstavlja smanjenje odložene poreske obaveze za 2006 godinu tako da je ovaj iznos umanjio gubitak 2005. godine..

9. Način pokrića gubitka (Za firme koje su u nekoj od prethodne tri godine iskazale gubitak):

Gubitak nije pokrivan

10. Isplaćena neto dividenda po akciji (datum i iznos poslednje isplaćene dividene) :

-

11. Naziv ovlašćenog revizora i mišljenje:

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd, - Pozitivno mišljenje

12. Podaci o akcijama koje su predmet trgovanja:

| | | |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Vrsta hartije od vrednosti | OBICNE | PRIORITETNE |
| Klasa hartija od vrednosti | | |
| Broj komada akcija | 94.134 | 48 |
| Nominalna vrednost akcije | 100.000,00 | 100.000,00 |
| CFI kod | ESVUFR | EPNXCR |
| ISIN broj | RSEFGEE18631 | RSEFGEE24548 |

13. Podaci o pojedinačnim emisijama akcija:

| | | | |
|--|---|---|---|
| Osnov po kome su akcije emitovane (Zakon ¹): | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. |
| Datum odluke o emisiji: | II-Fi-12094/97od 06.11.1997. | 02/1-317/5-98 od 27.10.1998. | 02/1-164/5-98 od 09.06.1999. |

¹ Zakon o društvenom kapitalu, Zakon o uslovima i postupku pretvaranja društvene svojine u druge oblike svojine, Zakon o svojinjskoj transformaciji, Zakon o privatizaciji (navsesti metod prodaje), Zakon o preduzećima (u slučaju dokapitalizacije i emisije akcija umesto isplate dividende)

| | | | |
|--|--|--------|--------|
| Ukupan broj akcija: | 145 | 145 | 72 |
| Oznaka emisija akcija | I – A ,osnivačka | II-B | III-C |
| Vrsta i klasa akcija | obične | obične | obične |
| Prava iz akcija | Pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas, Pravo na jednaku sadržinu prava sa akcionarima koji poseduju istu vrstu akcija Pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmerno visini svog uloga u kapitalu Banke Pravo na dividendu srazmerno procentualnom učešću u akcionarskom kapitalu Pravo na deo likvidacione,stečajne, mase u slučaju likvidacije,stečaja,srazmerno proporcionalnom učešću u kapitalu Banke Pravo prenosa akcija na druga lica,po uslovima I na način regulisan zak.propisima Pravo da o svom trošku zamene uništenu,pohabanu ili izgubljenu akciju | | |
| CFI kod | ESVUFR | | |
| ISIN broj | RSEFGEE18631 | | |
| Nominalna vrednost akcije: | 100.000,00 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (poslednji godišnji bilansi 2005.): | 65.675,02 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (nakon dokapitalizacije u 2006 godini.) | 91.632,34 RSD | | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| Osnov po kome su akcije emitovane (Zakon ²): | Zakon o bankama, Zakon o HOV; Zakon o preduzeću | | |
| Datum odluke o emisiji: | 02/1-164/5-98 od 09.06.1999. | | |
| Ukupan broj akcija: | 48 | | |
| Oznaka emisija akcija | III-C | | |
| Vrsta i klasa akcija | prioritetne | | |
| Prava iz akcija | Pravo prvenstva u raspodeli dobiti(dividende) u odnosu na obične akcije, srazmerno proporcional nom učešću u kapitalu Banke,u visini od 20% eskontne stope Narodne Banke na godišnjem nivou Pravo prvenstva na isplatu svih neisplaćenih dividendi,pre isplate dividende po osnovu običnih akcija Pravo na jednaku sadržinu prava sa akcionarima koji poseduju istu vrstu akcija Pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmerno visini svog uloga u kapitalu banke Pravo prvenstva na isplatu likvidacione,stečajne mase u slučaju stečaja tj.likvidacije Pravo prenosa akcija na druga lica Pravo da o svom trošku zamene uništenu,pohabanu ili izgubljenu akciju | | |
| CFI kod | EPNXCR | | |
| ISIN broj | RSEFGEE24548 | | |
| Nominalna vrednost akcije: | 100.000,00 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (poslednji godišnji bilansi 2005.): | 65.675,02 RSD | | |

² Zakon o društvenom kapitalu, Zakon o uslovima i postupku pretvaranja društvene svojine u druge oblike svojine, Zakon o svojinskoj transformaciji, Zakon o privatizaciji (navsesti metod prodaje), Zakon o preduzećima (u slučaju dokapitalizacije i emisije akcija umesto isplate dividende)

| | |
|--|---------------|
| Obračunska vrednost akcije (nakon dokapitalizacije u 2006 godini.) | 91.632,34 RSD |
|--|---------------|

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Osnov po kome su akcije emitovane (Zakon ³): | Zakon o bankama,Zakon o HOV; Zakon o preduzeću | Zakon o bankama,Zakon o HOV; Zakon o preduzeću | Zakon o bankama,Zakon o HOV; Zakon o preduzeću | Zakon o bankama,Zakon o HOV; Zakon o preduzeću |
| Datum odluke o emisiji: | 02/1-915/5-99 od 29.10.1999. | 02/1-1886/5-99 od 22.03.2000. | 02/1-737-00 od 06.10.2000. | 02/1-1902/5-00 od 08.05.2001. |
| Ukupan broj akcija: | 100 | 75 | 84 | 80 |
| Oznaka emisija akcija | IV-D | V-E | VI-F | VII-G |
| Vrsta i klasa akcija | obične | obične | obične | obične |
| Prava iz akcija | Pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas, Pravo na jednaku sadržinu prava sa akcionarima koji poseduju istu vrstu akcija Pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmerno visini svog uloga u kapitalu Banke Pravo na dividendu srazmerno procentualnom učešću u akcionarskom kapitalu Pravo na deo likvidacione,stečajne, mase u slučaju likvidacije,stečaja,srazmerno proporcionalnom učešću u kapitalu Banke Pravo prenosa akcija na druga lica,po uslovima I na način regulisan zak.propisima Pravo da o svom trošku zamene uništenu,pohabanu ili izgubljenu akciju | | | |
| CFI kod | ESVUFR | | | |
| ISIN broj | RSEFGEE18631 | | | |
| Nominalna vrednost akcije: | 100.000,00 RSD | | | |
| Obračunska vrednost akcije (poslednji godišnji bilansi 2005.): | 65.675,02 RSD | | | |
| Obračunska vrednost akcije (nakon dokapitalizacije u 2006 godini.) | 91.632,34 RSD | | | |

| | | | |
|--|---|---|---|
| Osnov po kome su akcije emitovane (Zakon ⁴): | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduzeć. |
| Datum odluke o emisiji: | 4/0-01-817/3-03 od 29.09.2003. | 4/0-17-434/4-04 od 28.04.2004. | 4/0-03-1544/12-05 od 09.09.2005. |
| Ukupan broj akcija: | 4.443 | 6.849 | 24.570 |
| Oznaka emisija akcija | VIII-H | IX-I | X |

³ Zakon o društvenom kapitalu, Zakon o uslovima i postupku pretvaranja društvene svojine u druge oblike svojine, Zakon o svojinskoj transformaciji, Zakon o privatizaciji (navsesti metod prodaje), Zakon o preduzećima (u slučaju dokapitalizacije i emisije akcija umesto isplate dividende)

⁴ Zakon o društvenom kapitalu, Zakon o uslovima i postupku pretvaranja društvene svojine u druge oblike svojine, Zakon o svojinskoj transformaciji, Zakon o privatizaciji (navsesti metod prodaje), Zakon o preduzećima (u slučaju dokapitalizacije i emisije akcija umesto isplate dividende)

| | | | |
|--|--|--------|--------|
| Vrsta i klasa akcija | obične | obične | obične |
| Prava iz akcija | Pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas, Pravo na jednaku sadržinu prava sa akcionarima koji poseduju istu vrstu akcija Pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmerno visini svog uloga u kapitalu Banke Pravo na dividendu srazmerno procentualnom učešću u akcionarskom kapitalu Pravo na deo likvidacione,stečajne, mase u slučaju likvidacije,stečaja,srazmerno proporcionalnom učešću u kapitalu Banke Pravo prenosa akcija na druga lica,po uslovima I na način regulisan zak.propisima Pravo da o svom trošku zamene uništenu,pohabanu ili izgubljenu akciju | | |
| CFI kod | ESVUFR | | |
| ISIN broj | RSEFGEE18631 | | |
| Nominalna vrednost akcije: | 100.000,00 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (poslednji godišnji bilansi 2005.): | 65.675,02 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (nakon dokapitalizacije u 2006 godini.) | 91.632,34 RSD | | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| Osnov po kome su akcije emitovane (Zakon ⁵): | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduze | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduze | Zakon o bankama,Zakon o HOV;Zakon o preduze |
| Datum odluke o emisiji: | 01-5297/06 od 17.05.2006. | 01-10845/06 od 08.09.2006. | 4/0-30-3307/6-06 od 21.12.2006. |
| Ukupan broj akcija: | 27.000 | 29.000 | 57.571 |
| Oznaka emisija akcija | XI | XII | XIII |
| Vrsta i klasa akcija | obicne | obicne | obicne |
| Prava iz akcija | Pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija daje pravo na jedan glas, Pravo na jednaku sadržinu prava sa akcionarima koji poseduju istu vrstu akcija Pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmerno visini svog uloga u kapitalu Banke Pravo na dividendu srazmerno procentualnom učešću u akcionarskom kapitalu Pravo na deo likvidacione,stečajne, mase u slučaju likvidacije,stečaja,srazmerno proporcionalnom učešću u kapitalu Banke Pravo prenosa akcija na druga lica,po uslovima I na način regulisan zak.propisima Pravo da o svom trošku zamene uništenu,pohabanu ili izgubljenu akciju | | |
| CFI kod | ESVUFR | | |
| ISIN broj | RSEFGEE18631 | | |
| Nominalna vrednost akcije: | 100.000,00 RSD | | |
| Obračunska vrednost akcije (poslednji godišnji bilansi 2005.): | - | | |
| Obračunska vrednost akcije (nakon dokapitalizacije u 2006 godini.) | 91.632,34 RSD | | |

⁵ Zakon o društvenom kapitalu, Zakon o uslovima i postupku pretvaranja društvene svojine u druge oblike svojine, Zakon o svojinskoj transformaciji, Zakon o privatizaciji (navsesti metod prodaje), Zakon o preduzećima (u slučaju dokapitalizacije i emisije akcija umesto isplate dividende)

14. Podaci o izveštajima o okolnostima koje mogu bitnije uticati na poslovanje Izdavaoca i cenu njegovih hartija od vrednosti (izveštavanje o bitnim događajima, datum i ostvarena cena u ponudi za preuzimanje akcija nakon uključenja akcija na slobodno berzansko tržište)

1. Komisija za hartije od vrednosti je donela Rešenje o odobrenju izdavanja akcija XI emisije bez javne ponude profesionalnom investitoru br. 4/0-06-1736/8-06 od 23.06.2006. godine u vrednosti od 2.700.000.000,00 odnosno 27.000 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 100.000,00 dinara;
2. Komisija za hartije od vrednosti je donela Rešenje o odobrenju izdavanja akcija XII emisije bez javne ponude profesionalnom investitoru br. 4/0-06-3103/5-06 od 26.09.2006. godine u vrednosti od 2.900.000.000,00 odnosno 29.000 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 100.000,00 dinara.

Akcije iz stava 1. i 2 . ne mogu biti predmet javne ponude na organizovanom tržištu najmanje dvanaest meseci od dana njihovog izdavanja. Nakon isteka roka odnosno 23.06.2007. godine za XI emisiju i 26.09.2007. godiine za XII emisiju, predmetne akcije će biti uključene na organizovano tržište saglasno članu 57. Zakonu o tržištu hartijama od vrednosti.

Obračunska vrednost akcija posle povećanja kapitala izračunata je na sledeći način: ukupna aktiva umanjena za ukupne obaveze daje vrednost kapitala na dan 31.12.2005.godine, uvećana za emisiju vrednost XI emisije akcija 2.700.000.000,00 , za emisiju vrednost XII emisije akcija 2.900.000.000,00 i za emisiju vrednost XIII emisije akcija 5.757.100.000,00 dinara (ukupna emisiona vrednost: 11.357.100.000,00) tako da Ukupan kapital nakon dokapitalizacija iznosi 13.761.528.000,00/ podeljen ukupnim brojem emitovanih akcija /150.182 komada akcija/.

15. Podaci o uspešno završenoj ponudi za preuzimanje akcija izdavaoca pre uključenja akcija na slobodno berzansko tržište (datum zatvaranja ponude i ostvarena cena)

-

16. Podaci o korporativnom agentu :

-

Izjava:

Izjavljujem, pod punom materijalnom i krivičnom odgovornošću, da Prospekt sadrži, istinite, tačne, potpune i sve bitne podatke o izdavaocu i izdatim hartijama od vrednosti koji su od značaja za odlučivanje ulagača, te da su isti u celosti identični sa podacima u Osnovnom prospektu

Potpis lica ovlašćenog za zastupanje izdavaoca

Clanovi Izvrsnog odbora Danilo Djurovic Slavica Pavlovic

Potpis lica odgovornog lica koje je učestvovalo u pripremi prospekta

Rada Laketa

Potpis lica odgovornog lica koje je učestvovalo u pripremi prospekta

Gordana Kostadinovic, Šef računovodstva

Potpis lica ovlašćenog za zastupanje izdavaoca.

Danilo Djurovic

Slavica Pavlovic

Potpis korporativnog agenta