



Godišnji izveštaj 2011.



Eurobank EFG

S a d r Ź a j

Pismo akcionarima	4
Korporativna društvena odgovornost	6
Finansijski izveštaji	11

Pismo akcionarima

Poštovani akcionari,

2011. godina je bila još jedna izazovna godina koju su obeležili nastavak pogoršanja ekonomskih izgleda širom sveta, pritisci dužničke krize u evrozoni i opšte poljuljano poverenje u skoriji tržišni oporavak, što je sve znatno uticalo i na izgleda za ekonomski rast privreda u regionu.

Zajedničkim delovanjem Vlade, zakonodavnih organa, Međunarodnog monetarnog fonda i učesnika na lokalnom tržištu očuvana je makroekonomska stabilnost u Srbiji. Bankarski sektor u zemlji se svojim najvećim delom dobro nosio s negativnim uticajem svetske krize i održao visok nivo kapitala i zdravu likvidnost.

Uprkos velikoj nesigurnosti i pritiscima proisteklim iz dužničke krize u evrozoni, Eurobanka je uspela da održi dobro poslovanje tokom 2011. godine. U toku godine usredsredili smo se na očuvanje snažnih pozicija kapitala i likvidnosti, aktivno upravljanje bilansom stanja, smanjenje troškova i održavanje kvaliteta portfolija pažljivim praćenjem i upravljanjem rizicima.

Neto dobitak je iznosio 2,7 milijarde dinara (oko 26 miliona evra). Ukupna aktiva iznosila je 160,5 milijarde dinara (oko 1,5 milijardi evra), dok se kapital povećao za 7% dostigavši 43,8 milijarde dinara (oko 418 miliona evra). Pokazatelj adekvatnosti kapitala na kraju prošle godine iznosio je 23.6% (u odnosu na 15,6% na kraju 2010. godine), skoro dvostruko jači od propisanog pokazatelja od 12%. Zahvaljujući optimizaciji poslovnih procesa i povećanom učinku, operativni troškovi smanjeni su 6% na godišnjem nivou što je još jedan značajan uspeh u odnosu na prethodnu godinu.

Kao sistemski važna banka na domaćem tržištu, sa vodećom pozicijom među stranim ulagačima i finansijskim institucijama, naših 1,500 zaposlenih svakodnevno izlazi u susret potrebama preko 900,000 klijenata, putem poslovne mreže od preko 100 filijala i ekspozitura i poslovnih centara širom zemlje.

Zajedno sa drugim kompanijama Grupe, koje posluju u Srbiji koje nude lizing, real-estate i ostale konsultantske usluge, imamo čitavu paletu kako standardnih, tako i specifičnih finansijskih proizvoda i usluga koje su na raspolaganju stanovništvu i privrednim subjektima.

Imamo jasnu svest o našoj ulozi i odgovornosti za ponovno pokretanje srpske privrede, stoga smo tokom 2011. godine preduzeli brojne inicijative za poboljšanje konkurentnosti i spoljnog usmerenja privrede i stvaranja povoljnih uslova za nova ulaganja.

Organizovali smo prvu konferenciju za izvoznike „Eurobank EFG EXPO Srbija“ održanu pod pokroviteljstvom premijera Republike Srbije i Privredne komore Srbije. Takođe, u okviru „Go International“ inicijative u oktobru iste godine organizovali smo jedinstveni poslovni Forum („Bilateralna trgovina i regionalna sinergija“). Ovaj događaj je okupio više od 300 kompanija iz šireg regiona centralne i jugoistočne Evrope (uključujući i Rusiju) koje su tokom 2 dana održale preko 2,000 bilateralnih sastanaka. Pažnje vredni su i ugovori o finansiranju sklopljeni sa finansijskim institucijama od ključnog

značaja (Međunarodnom finansijskom korporacijom, Evropskom bankom za obnovu i razvoj i Evropskom investicionom bankom) zahvaljujući kojima smo usmerili preko 110 miliona evra u lokalnu privredu.

Konačno, kroz sveobuhvatni program društveno odgovornog poslovanja „Investiramo u evropske vrednosti“, lokalnim zajednicama u Srbiji donirano je od početka ovog programa 3,6 miliona evra. Izdvajamo neke od najzapaženijih projekata tokom 2011. godine:

- kreditna kartica „Veliko srce“ izdata u saradnji sa „Fondacijom Ana i Vlade Divac“ zahvaljujući kojoj je obnovljeno 9 igrališta u državnim obdaništima širom Srbije
- uređenje devetog „Eurobank parka“ u Vrnjačkoj Banji
- podrška Fondaciji za obrazovanje NJKV Prestolonaslednika Aleksandra II Karađorđevića, i
- sponzorstvo „Ateljea 212“, jednog od najjementnijih srpskih pozorišta.

Primili smo prestižnu Nacionalnu DOP nagradu koju dodeljuje Privredna komora Srbije za dugotrajnu podršku srpskom društvu, kao i nagradu Planeta biznis poslovnog magazina „Biznis“.

Uprkos i daljim nestabilnostima na tržištima i ekonomskom okruženju u kom poslujemo, mi nastavljamo put ka ostvarivanju svojih ciljeva jednako spremni na sve izazove i prilike sa neizmenjenom vizijom – da postanemo Banka prvog izbora za građane i privredu Srbije, odgovorno poslujući prema našim klijentima, zaposlenima, akcionarima i celoj zajednici.

Beograd,
Jun, 2012. godine

5



Theodoros Karakasis
Predsednik Upravnog odbora



Filippos Karamanolis
Predsednik Izvršnog odbora

Korporativna društvena odgovornost

Odgovorno uz Vas

Uprkos veoma zahtevnim uslovima poslovanja i nepovoljnom okruženju tokom čitave 2011. godine, što se odrazilo na smanjenje društveno odgovornih aktivnosti svih kompanija, Eurobanka je nastavila da doprinosi razvoju zajednice u svim sredinama u kojima sa uspehom posluje. Zahvaljujući takvom strateškom pristupu, Eurobank EFG se danas svrstava među tržišne lidere sa strateškim i doslednim pristupom društveno odgovornom poslovanju, za šta je osvojila brojne nagrade u 2011., što potvrđuje da iskreni napori podrške zajednici uvek nailaze na društvena priznanja.

- **„Nacionalna nagrada za društveno odgovorno poslovanje“**, Privredne komore Srbije za realizaciju izuzetnih i strateški orijentisanih DOP projekata,
- **„Najbolje iz Srbije“**, u kategoriji finansijskih organizacija, priznanje Ministarstva trgovine Srbije
- **„Društveno odgovorna kompanija decenije“**, koju dodeljuje Klub poslovnih novinara Srbije
- **„Planeta Biznis“**, nagrada Magazina Biznis
- **„PRiznanje“**, za projekat "Pokretni inkluzivni muzej" Društva Srbije za odnose sa javnošću



Od svog osnivanja na srpskom tržištu 2003.godine, Eurobank EFG kombinuje strategiju dinamičnog i uspešnog rasta sa doprinosom zajednici u kojoj posluje, putem brojnih aktivnosti i događaja. U martu 2006., kada se Eurobanka pozicionirala među vodeće banke na srpskom tržištu, usvojen je sveobuhvatni program korporativne društvene odgovornosti pod nazivom "Investiramo u evropske vrednosti", koji se realizuje kroz osnovne oblasti:

- **Eurobank EFG EDUKACIJA**, za najbolje studente državnih univerziteta u Srbiji
- **Eurobank EFG EKOLOGIJA**, za obnovu centralnih parkova u Srbiji
- **Eurobank EFG KULTURA**, za podršku u oblasti kulture
- **Eurobank EFG JEDNAKOST**, za integraciju osoba sa invaliditetom u normalne tokove
- **Eurobank EFG ZDRAVSTVO**, za unapređenje zdravstva u Srbiji

Svečani prijem za najbolje maturante u Belom dvoru

Eurobank EFG je i 2011. godine nastavila da pomaže mladim, talentovanim maturantima iz cele Srbije. Šestu godinu za redom, Njihova kraljevska veličanstva prestolonaslednik Aleksandar Karađorđević II i princeza Katarina, uz veliku podršku Eurobank EFG, dočekali su 500 najboljih maturanata iz cele Srbije. Podrškom ovom projektu, Eurobank EFG nastavlja da podržava obrazovanje i profesionalno usavršavanje mladih koji su budućnost Srbije.

Deveti Eurobank EFG park u Srbiji

U okviru programa Eurobank EFG parkovi, renovirano i obnovljeno dečje igralište u parku na gradskom šetalištu u Vrnjačkoj Banji zvanično je otvoreno u junu 2011., kao deveti obnovljeni park u Srbiji. Vrnjačka Banja je vodeća turistička banja u Srbiji sa preko milion posetilaca godišnje. Pored parka u Vrnjačkoj Banji, renovirani su i Botanička bašta "Jevremovac" u Beogradu, „Narodna bašta" u Pančevu, „Park Učiteljskog fakulteta" u Jagodini, „Dunavski park" u Novom Sadu, „Čair" u Nišu, Park „Sunce" u Požarevcu, „Park za venčanja" na Adi Ciganliji i „Duga", park za decu s invaliditetom u Novom Beogradu.

Pokroviteljstvo "Ateljea 212"

Eurobank EFG ima status generalnog sponzora jednog od vodećih srpskih pozorišta - "Ateljea 212" u sezoni 2011/12. Odlukom o pokroviteljstvu jednog od najeminentnijih srpskih pozorišta, koje prikazuje komade domaćih i stranih autora, Eurobank EFG potvrđuje svoje opredeljenje da podrži oblast kulture. Ova saradnja nam je omogućila da osnažimo inače dobre odnose sa našim klijentima kroz stalne programe lojalnosti. Svakog meseca Eurobanka organizuje zatvorenu predstavu za klijente koji koriste Lično bankarstvo i poklanja karte svojim klijentima i zaposlenima, šireći tako kulturne vrednosti.

Medifree®

S posebnim akcentom na zdravstvenu zaštitu u svom društveno odgovornom poslovanju, Eurobank EFG lansirala je jedinstveni program za klijente i zaposlene pod nazivom Medifree® u saradnji sa jednom od vodećih privatnih bolnica u Srbiji - Bel Medic. Medifree® omogućuje klijentima s tekućim i štednim računima Banke neograničeni broj pregleda od strane lekara raznih specijalnosti. O uspehu ovog programa, jedinstvenog na srpskom tržištu, najbolje govori 9.000 zadovoljnih klijenata.

MasterCard kartica "Veliko srce"

Eurobank EFG i „Fondacija Ana i Vlade Divac" lansirali su dobrotvornu MasterCard karticu "Veliko srce" februara 2010.godine. Korišćenje ove jedinstvene kartice omogućava klijentima Banke da bez dodatnih troškova pomognu izgradnju igrališta u državnim obdaništima širom Srbije. Ukupni broj izdatih kartica u 2011. dostigao je 18.000 i sada više od 8.000 dece u 9 gradova uživa u igri na svojim novim, obnovljenim igralištima, prilagođenim i deci sa invaliditetom: "Sunčica" (Beograd), "Palčić" (Niš), "Leptirić" (Nova Pazova), "Veverica" (Pančevo), "Bambi" (Bor), "Milka Dimanić" (Vlasotince), "Radost" (Čačak), "Sunce" (Prokuplje), Osnovna škola "Ljubivoje Bajić" (Rujnsnik).

Eurobank EFG JEDNAKOST

Podrška osobama s invaliditetom i njihovo uključivanje u normalne životne i radne tokove je program koji je Eurobank EFG pokrenula s velikim entuzijazmom. Banka je i u 2011. nastavila da pruža punu podršku uključivanju osoba s invaliditetom u normalni rad i život kroz razne inicijative prilagođene njihovim potrebama.

Briga za životnu sredinu

Eurobank EFG sprovodi niz programa za unapređenje energetske efikasnosti, smanjenje negativnog uticaja na okolinu i unapređenje održivog razvoja.

Svakodnevne inicijative Banke koje smanjuju negativni uticaj na životnu sredinu su:

- Korišćenje multifunkcionalnih niskoenergetskih uređaja koji smanjuju potrošnju papira za 60% (dvostrana štampa),
- Kontinuirano unapređenje energetske efikasnosti u svim prostorijama Banke uz pomoć tehničkih mera i podizanja ekološke svesti zaposlenih,
- Slanje mesečnih izvoda putem e-maila,
- Sistem upravljanja otpadom (reciklaža papira, električnog i elektronskog otpada, tonera, plastične ambalaže),
- Praćenje ekoloških i socijalnih rizika prilikom odobravanja zajmova, itd.

Kao inicijator Radne grupe za društveno odgovorno poslovanje u Udruženju banaka Srbije, Eurobanka ima za cilj da doprinese efikasnijem nadzoru poslovanja banaka, radu na obrazovanju medija i korisnika proizvoda i usluga, kao i iniciranju zajedničkih aktivnosti u lokalnim zajednicama i društveno odgovornim projektima.

Volonterizam zaposlenih

U 2011. zaposleni banke učestvovali su u mnogim projektima kao volonteri, kao što su besplatne radionice za građane o planiranju i upravljanju ličnim finansijama. Besplatne interaktivne radionice lansirale su članice Radne grupe za društveno odgovorno poslovanje u bankarstvu i finansijama Globalnog dogovora UN za Srbiju, a u saradnji sa Akademijom za bankarstvo i finansije i Privrednom komorom Srbije.

U organizaciji Foruma poslovnih lidera, zaposleni su učestvovali u dobrovoljnoj akciji "Naš Beograd" i "Naš Gornji Milanovac" i tom prilikom sadili drveće, čistili obale i zelene površine.

Takođe, zaposleni su prikupljali knjige za biblioteku u Krajevju, koja je oštećena u zemljotresu i odeću za decu sa invaliditetom u saradnji sa Udruženjem za mentalno nedovoljno razvijene.

Naši klijenti

Kao stabilna i sistemska banka sa uspešnim poslovanjem u Srbiji od 2003. sa širokom bazom klijenata od 800.000 fizičkih lica, strateški smo orijentisani na izgradnju efikasne brige o klijentima što će omogućiti dugoročnu konkurentsku prednost Eurobanke. Eurobanka ulaže stalne napore kako bi omogućila klijentima „pravo glasa“, sa iskrenim interesovanjem i razumevanjem potreba svojih klijenata.

Strateški korak u oblikovanju Eurobanke kao finansijske institucije orijentisane ka usluzi klijenata, bilo je postavljanje Rukovodioca službe za brigu o klijentima - ključnog lica za koordinaciju raznih sektora banke, što će doprineti porastu zadovoljstva klijenata.

Takođe je značajno i uspostavljanje relevantnog i pouzdanog izvora povratnih informacija od strane klijenata. U tom smislu, Banka sistematski realizuje i istraživanja segmentiranih klijenata, nezavisno od nivoa zadovoljstva. Ti pregledi prate i individualne pokazatelje povezane sa uslugom. Novija studija (decembar 2011. godine) pokazala je visok nivo ukupnog zadovoljstva klijenata Eurobankom. Veoma zadovoljnih klijenata je 45%, umereno zadovoljnih 50%, dok je samo 5% nezadovoljnih klijenata. Klijenti koji, pored Eurobanke, koriste i usluge drugih banaka pokazuju veće zadovoljstvo Eurobankom nego drugim bankama. Ocena „Lojalnost plus“ za Eurobanku je 73,3, što je više od proseka u finansijskim uslugama (prosek je 70, prema bazi podataka GfK). Eurobanka je među 40% najbolje rangiranih banaka.

Pored pomenutih istraživanja, Eurobanka održava komunikaciju s klijentima preko raznih kanala (sajt banke, kol centar EuroPHONE, filijale) koji klijentima pružaju mogućnost da direktno ulože žalbu, mišljenje ili sugestiju na najlakši mogući način, kao i da dobiju odgovarajuću povratnu informaciju od odgovornog menadžera. Dvosmerna komunikacija je važna za izgradnju poverenja i dugotrajnih odnosa s klijentima.

Donacije

Banka je dosledna svojoj tradiciji u pružanju podrške osetljivim društvenim grupama kroz brojne donacije i uspešno sprovedene akcije širom Srbije.

Donacija nameštaja i IT opreme udruženjima osoba sa invaliditetom:

- Beogradsko udruženje za pomoć osobama s autizmom,
- Društvo za pomoć osobama sa Daunovim sindromom,
- Udruženje roditelja slepe i slabovide dece,
- Gradsko udruženje za decu s cerebralnom paralizom,
- Udruženje lica s Daunovim sindromom,
- Donacija za objavljivanje knjige na Brajevoj azbuci,
- Donacija vozila i nameštaja Nacionalnom udruženju roditelja za decu obolelu od raka NURDOR,
- Donacija Centru za kreativno obrazovanje za mentalno ometena lica, Udruženju lica sa Daunovim sindromom i Osnovnoj školi "Dušan Dugalić" za izradu novogodišnjih čestitki za banku.

Zelene nabavke

• Eurobank EFG je društveno odgovorna i prema postojećim i potencijalnim dobavljačima. Prilikom izbora dobavljača vodimo računa o ekološkim pitanjima. Zavisno od proizvoda i usluga izrađuju se odgovarajuće procene – podržavamo kompanije koje praktikuju energetska efikasnost, koje grade zelene zgrade, stvaraju manje otpada i koriste reciklirane materijale u proizvodnim postupcima ili opremi. Podržavamo kompanije koje koriste prakse kao što su „zelene nabavke“, što znači da kupujemo proizvode koji imaju ograničeni ekološki uticaj, i „zelenu hemiju“, a ne koristimo hemikalije koje imaju negativan uticaj na okolinu (npr. papir sa sertifikatom FSC, (©1996 Savet za očuvanje šuma A.C, EKO proizvode za održavanje higijene).

• Interesovanje potrošača za ekološke proizvode i „zelene“ nabavke značajno je povećalo potrebu tržišta za proizvodima od recikliranih i prerađenih materijala, vršeći uticaj na kompanije da budu inovativne i kreativne. Banka ima izuzetno dobre odnose sa dobavljačima i podizvođačima, obučava ih da koriste elektronski proces nabavke, zajedno učestvuju u reciklaži tonera, IT opreme, papira, električnih sijalica, a oni Banku obučavaju za korišćenje nove tehnologije i sl. Banka na vreme izvršava finansijske obaveze prema svojim dobavljačima.

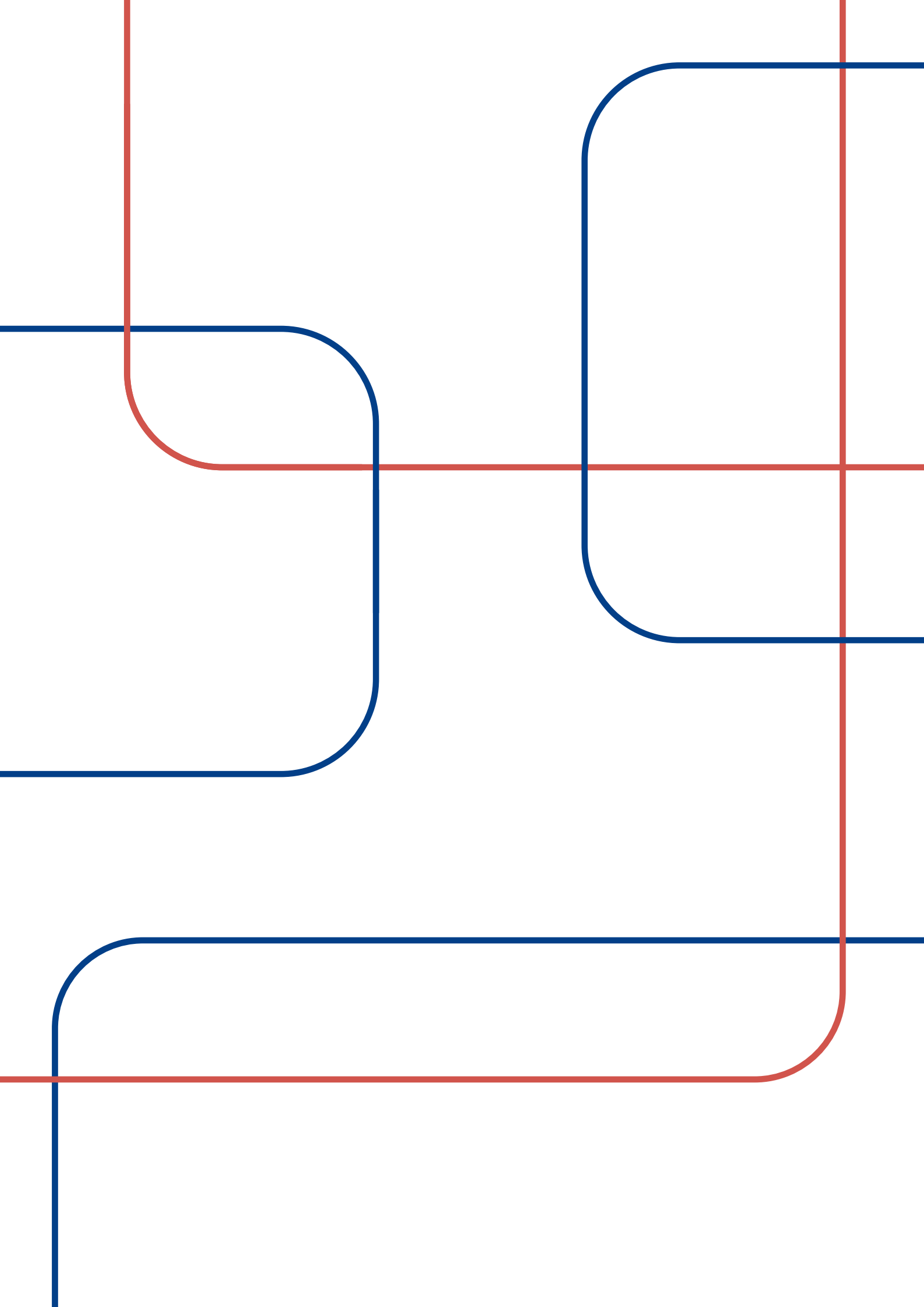
• Banka prepoznaje značaj „zelenih nabavki“, u smislu poboljšanja životne sredine i izbora dobavljača. U skladu s novim trendovima Banka planira sopstvene aktivnosti, procedure i politike.

Društveni proizvod

In RSD million

Doprinos Grupe "Društvenom proizvodu" u 2011

Promet banke	16,163
Troškovi kamata&naknada	-5,532
Rashodi ispravke vrednosti	-2,297
Društveni proizvod i distribucija	8,334
I Zaposleni	2,564
Bruto zarada	650
Zdravstveno i socijalno osiguranje	233
Porez na zarade	
Total	3,447
II Dobavljači dobara i usluga	
III Donacije/Sponzorstva	2,326
IV Država	19
Porez na dobit i različiti porez	226
PDV	
Osiguranje depozita	302
Zdravstveno i socijalno osiguranje	-650
Porez na zarade	-233
	-355
V.Banka	
Dobit	2,898
	8,335



EUROBANK EFG A.D. BEOGRAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2011. GODINE I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vuka Karadžića 10, Beograd, Srbija
www.eurobankefg.rs; EuroPHONE 0800 1111 44
Matični broj: 17171178
Poreski registracioni broj: 100002532

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima Eurobank EFG a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Eurobank EFG a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Eurobank EFG a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje.

U Beogradu, 19. aprila 2012. godine

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Saša Todorović

Licencirani revizor

Bilans uspeha

u RSD hiljadama

	Napomena	2011	2010
Prihodi od kamata	6	13,397,936	12,069,827
Rashodi kamata	6	(5,254,523)	(4,432,296)
Dobitak po osnovu kamata		8,143,413	7,637,531
Prihodi od naknada i provizija	7	2,151,961	2,313,961
Rashodi od naknada i provizija	7	(277,376)	(176,583)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		1,874,585	2,137,378
Neto dobitak o osnovu prodaje HoV po fer vrednosti kroz bilans uspeha	8	(14,222)	114,231
Neto dobitak po osnovu prodaje HoV raspoloživih za prodaju	8	3,303	
Neto dobitak/(gubitak) od kursnih razlika	9	347,578	(8,958,990)
Prihodi od dividendi i učešća		893	-
Ostali poslovni prihodi	10	134,253	248,952
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	11	(2,297,519)	(2,322,527)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(2,080,335)	(2,021,621)
Troškovi amortizacije	13	(392,190)	(554,512)
Operativni i ostali poslovni rashodi	14	(2,962,913)	(3,179,529)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	15	40,930,902	44,635,446
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	15	(40,789,710)	(35,002,607)
Rezultat perioda – dobitak pre oporezivanja		2,898,038	2,733,752
Porez na dobit	16	(146,453)	(187,773)
Dobitak/(gubitak) od kreiranja i smanjenja odloženih poreskih sredstava	16	(79,511)	74,836
Dobitak		2,672,074	2,620,815
Zarada po akciji			
Osnovna zarada po akciji	17	10.51	10.31

Bilans stanja

u RSD hiljadama

Aktiva	Note	2011	2010
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18	6,143,802	2,845,717
Opozivi depoziti i krediti	19	30,021,537	28,838,371
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	20	820,248	694,881
Dati krediti i depoziti	21	99,443,627	128,675,746
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	22	14,393,074	11,994,523
Udeli (učešća)	23	20,479	20,479
Ostali plasmani	24	1,556,098	376,596
Nematerijalna ulaganja	25	1,580,939	1,438,979
Osnovna sredstva	26	4,033,669	4,194,952
Odložena poreska sredstva	27	247,090	301,432
Ostala sredstva	28	2,214,174	1,508,303
Ukupno aktiva		160,474,737	180,889,979
Obaveze			
Transakcioni depoziti	29	11,977,695	9,693,394
Ostali depoziti	30	74,558,308	105,903,710
Primljeni krediti	31	26,894,761	21,592,143
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	32	43,198	3,605
Obaveze za poreze	33	17,689	25,299
Rezervisanja	34	258,713	328,863
Obaveze iz dobitka	35	700	54,718
Odložene poreske obaveze	27	28,397	3,228
Ostale obaveze	36	2,935,455	2,216,202
Ukupno obaveze		116,714,916	139,821,162
Kapital			
Kapital	37	31,481,926	31,481,926
Rezerve iz dobiti	37	9,558,335	6,937,520
Revalorizacione rezerve	37	18,930	-
Akumulirana dobit prethodnih perioda	37	28,556	28,556
Dobit tekućeg perioda	37	2,672,074	2,620,815
Ukupan kapital		43,759,821	41,068,817
Ukupno pasiva		160,474,737	180,889,979
Vanbilansne pozicije			
Poslovi u ime i za račun trećih lica	38	1,316,086	1,498,841
Preuzete buduće obaveze	38	27,183,868	30,539,812
Primljena jamstva za obaveze	38	36,452,591	25,025,245
Derivati	38	100,330,396	7,552,811
Druge vanbilansne pozicije	38	313,751,998	254,374,189
		479,034,939	318,990,898

Izveštaj o tokovima gotovine

u RSD hiljadama

	2011	2010
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	11,234,462	11,117,094
Prilivi od naknada	2,171,907	2,348,242
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	573,496	589,239
	13,979,865	14,054,575
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kamata	(4,710,023)	(3,255,155)
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(283,788)	(191,763)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(2,028,134)	(1,994,984)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(924,061)	(409,216)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2,985,836)	(2,934,827)
	(10,931,842)	(8,785,945)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3,048,023	5,268,630
Smanjenje kredita i plasmana i povećanje uzetih depozita		
Smanjenje kredita i plasmana kod banaka i drugih finansijskih organizacija	26,184,002	
Smanjenje hartija od vrednosti	6,202,049	
	32,386,051	
Povećanje kredita i plasmana, i smanjenja depozita		
Povećanje kredita i plasmana kod banaka i drugih finansijskih organizacija		(31,135,209)
Povećanje hartija od vrednosti		(5,744,781)
Smanjenje uzetih depozita	(27,978,349)	(1,478,893)
	(27,978,349)	(38,358,883)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit		
Plaćen porez na dobit	(226,144)	(80,698)
Isplaćene dividende		
Neto priliv gotovine od poslovnih aktivnosti	7,229,581	(33,170,951)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		
Priliv od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	21,486	1,952
	21,486	1,952
Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	(6,035,383)	
Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(403,175)	(489,428)
	(6,438,558)	(489,428)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	(6,417,072)	(487,476)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Povećanje primljenih kredita	5,259,065	20,590,895
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	5,259,065	20,590,895
Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Smanjenje subordiniranih obaveza	(517,976)	
Odliv po osnovu HoV	(1,737,651)	
	(2,255,627)	
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	3,003,438	20,590,895
Svega priliv gotovine	51,646,467	34,647,422
Svega odliv gotovine	(47,830,520)	(47,714,954)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine	3,815,947	(13,067,532)
Gotovina na početku godine	2,845,717	15,712,403
Pozitivne kursne razlike	26,851,070	19,820,947
Negativne kursne razlike	(27,368,932)	(19,620,101)
Gotovina na kraju perioda	6,143,802	2,845,717

Izveštaj o promenama na kapitalu

u RSD hiljadama

	Aksijski i drugi kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulirani dobitak/gubitak	Ukupno
Stanje 1. januar 2010.	25,429,927	6,051,999		4,186,372	2,779,704	38,448,002
Raspodela dobiti				2,751,148	(2,751,148)	
Dobit tekućeg perioda					2,620,815	2,620,815
Stanje 31. decembar 2010.	25,429,927	6,051,999		6,937,520	2,649,371	41,068,817
Revaluacija portfolija sredstava raspoloživih za prodaju			18,930			18,930
Raspodela dobiti				2,620,815	2,620,815	
Dobit tekućeg perioda					2,672,074	2,672,074
Stanje 31. decembar 2011.	25,429,927	6,051,999	18,930	9,558,335	2,700,630	43,759,821

