

**KVARTALNI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU AIK BANKE**  
**-za period 01.01.- 31.03.2012. godine-**

**BILANS STANJA**

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ Претходне године
1	2	3			4	5
00, 05 i 07	АКТИВА Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	7,747,821	7,764,116
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	30,988,369	36,357,134
02, 08	Потраживање по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	2,154,712	1,824,482
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	74,541,855	66,618,638
12,22, осим 128	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	13,009,978	11,737,596
13, 23	Удели (учешћа)	0	0	6	53,017	55,229
16,26	Остали пласмани	0	0	7	5,255,151	5,799,853
33	Нематеријална улагања	0	0	8	56,824	48,462
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	9,013,874	9,044,658
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0	0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	0	0
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	4,381,949	3,943,371
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3	0	0
	<b>УКУПНА АКТИВА (001 до 013)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>147,203,550</b>	<b>143,193,539</b>

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3			4	5
400,500	ПАСИВА Трансакциони депозити	1	0	1	5,474,270	5,341,330
401,402,403, 404,405, 501,502,503, 504,505	Остали депозити	1	0	2	88,043,569	84,267,546
406,407,408, 409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1	0	3	2,262,389	2,124,288
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4	0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5	78,894	80,252
450 до 454	Резервисања	1	0	6	538,149	499,584
456,457	Обавезе за порезе	1	0	7	17,675	18,479
434,455	Обавезе из добитка	1	0	8	148,962	149,917
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања који се обуставља	1	0	9	0	0
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0	9,131	9,131
43, осим 434, 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	1	1	1	2,884,306	3,872,710
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>99,457,345</b>	<b>96,363,237</b>
80 (осим 803) мање 128	КАПИТАЛ Капитал	1	1	3	26,210,090	26,210,091
81	Резерве из добити	1	1	4	17,639,522	17,639,522
82	Ревалоризационе резерве	1	1	5	9,065	10,029
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6	4,263	3,016
83	Добитак	1	1	7	3,891,791	2,973,676
84, осим 842	Губитак до нивоа капитала	1	1	8	0	0
	<b>УКУПАН КАПИТАЛ(113 до 116 -117)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>47,746,205</b>	<b>46,830,302</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА (112+118)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>147,203,550</b>	<b>143,193,539</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 121 до 125)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>121,112,087</b>	<b>118,180,466</b>
90 односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2	644,752	641,935
91 (осим 911 и 916)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	15,605,449	16,940,498
911,916.932	Примљена јемства за обавезе	1	2	4	4,137,394	1,933,858
92	Деривати	1	2	5	0	0
93 (осим 932)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	100,724,492	98,664,175

## BILANS USPEHA

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	Prihodi od kamata	201	3,131,776	3,141,536
60	Rashodi od kamata	202	1,316,292	1,615,475
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203	1,815,484	1,526,061
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204	0	0
71	Prihodi od naknada i provizija	205	231,846	255,398
61	Rashodi od naknada i provizija	206	23,195	22,622
	Dobitak po osnovu naknada i provizija(205 - 206)	207	208,651	232,776
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208	0	0
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209	0	18,548
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210	0	0
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211	0	0
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212	0	0
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213	0	0
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214	0	0
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela(učešća)	215	0	0
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela(učešća)	216	0	0
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217	0	0
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218	0	0
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	0	148,552
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	1,719,475	0
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	0	0
74+76+769-766	Ostali poslovni prihodi	222	114,746	77,569
75-65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223	0	0
65-75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	1,349,162	892,611
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	163,970	143,642
642	Troškovi amortizacije	226	60,197	41,788
64+66-642-669	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	384,872	341,833
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	3,086,247	766,852
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	629,337	778,345
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA(203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220-220+221+222+223-224-225+226-227+228-229)	230	918,115	572,139
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA(204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231	0	0
769-669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232	0	0
669-769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233	0	0
	REZULTAT PERIODA-DOBITAK PRE OPOREZIVANJA(230-231+232-233)	234	918,115	572,139
	REZULTAT PERIODA-GUBITAK PRE OPOREZIVANJA(231-230+233-232)	235	0	0
850	Porez na dobit	236	0	0
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237	0	0
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	238	0	0
	<b>DOBITAK(234-235-236+237-238)</b>	<b>239</b>	<b>918,115</b>	<b>572,139</b>

## IZVEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	2,557,266	3,254,956
1. Приливи од камата	3	0	2	2,231,072	2,971,308
2. Приливи од накнада	3	0	3	233,468	242,422
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	92,726	41,226
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	0	0
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	3,495,686	1,307,255
5. Одливи по основу камата	3	0	7	2,883,242	<b>745,852</b>
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	28,084	22,049
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	163,971	143,642
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	69,145	65,657
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	351,244	330,055
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	0	1,947,701
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	938,420	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	1,601,152	<b>1,618,931</b>
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	1,601,152	<b>1,618,931</b>
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	0	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	1,178,198	1,197,987
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	0	0
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	318,761	1,109,718
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	859,437	88,269
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	422,954	2,368,645
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	515,466	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	<b>102,995</b>	<b>155,774</b>
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	<b>1,033</b>	<b>455</b>
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	0	2,212,416
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	196,540	0
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	<b>2,279,280</b>	<b>0</b>
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	<b>2,278,641</b>	<b>0</b>
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	<b>0</b>	<b>0</b>
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	639	0
4. Приливи на основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 333 до 339)	3	3	4	2,527,933	2,094,953
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	2,488,010	2,079,605
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	<b>0</b>	<b>0</b>
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	39,279	15,348
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	644	0
10. Остали одливи по активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	248,653	2,094,953
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	<b>134,467</b>	<b>361,938</b>
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	<b>0</b>	<b>0</b>
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	<b>0</b>	<b>0</b>
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	134,467	361,938
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0

5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	134,467	361,938
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	<b>6,572,165</b>	<b>5,235,825</b>
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	<b>7,305,845</b>	<b>4,756,424</b>
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	0	479,401
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	<b>733,680</b>	<b>0</b>
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	<b>7,764,116</b>	<b>5,833,831</b>
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	<b>729,397</b>	<b>14,038</b>
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	<b>12,012</b>	<b>154,271</b>
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 353) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3	6	4	<b>7,747,821</b>	<b>6,172,999</b>

### PROMENE NA KAPITALU

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити са резер.за проц.губит.	Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	Добитак	Укупно
<b>Стање на дан 1. јануара 2011. године</b>	18,232,641	7,157,924	3,738,795	9,426,581	21,353	-229	5,590,832	44,167,897
Емисије акција - из распор.доб.	819,526						-819,526	0
Распоред доб. За резерве				4,474,146			-4,474,146	0
Распоред доб. За дивиденду акционарима							-149,002	-149,002
Распоред доб. За приманја запослених							-148,158	-148,158
Ефекти промене фер вр. ХоВ расп.за прод.-у reval.rez.					-11,324	-2,787		-14,111
Добитак текуће године							2,973,676	2,973,676
<b>Стање на дан 31. децембра 2011. године</b>	19,052,167	7,157,924	3,738,795	13,900,727	10,029	-3,016	2,973,676	46,830,302
<b>Стање на дан 1. јануара 2012. године</b>	19,052,167	7,157,924	3,738,795	13,900,727	10,029	-3,016	2,973,676	46,830,302
Емисије акција - из распор.доб.								0
Распоред доб. за резерве								0
Распоред доб. за дивиденду акционарима								0
Распоред доб. за приманја запослених								0
Ефекти промене фер вр. ХоВ расп.за прод.-у reval.rez.					-964	-1,247		-2,211
Добитак текуће године							918,115	918,115
<b>Стање на дан 31. марта 2012. године</b>	19,052,167	7,157,924	3,738,795	13,900,727	9,065	-4,263	3,891,791	47,746,206

## OSTALE INFORMACIJE O POSLOVANJU

- Plan razvoja AIK banke u budućem periodu definisan je Odlukom Skupštine o usvajanju Finansijskog plana AIK Banke ad Niš za 2012. godinu;
- Nakon proteka prvog kvartala 2012. godine nije bilo važnih poslovnih događaja;
- Zakon o bankama jasno propisuje:
  - Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala banke;
  - Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala banke;
  - Izloženost banke prema licu povezanim s bankom ne sme preći 5% kapitala banke;
  - Ukupna izloženost banke prema licima povezanim s bankom ne sme preći 20% kapitala banke;
  - Narodna banka Srbije propisuje zbir svih velikih izloženosti banke, koji ne može biti veći od 800% kapitala banke.

Banka je kvartalno izveštavala Narodnu banku Srbije o poslovima sa licima povezanim sa Bankom, kao i o poslovima sa povezanim licima. Pokazatelj izloženosti prema svim povezanim licima sa Bankom (zbir svih izloženosti) kretao se po kvartalima: 5.09% (31.03.2011.), 2.95% (30.06.2011.), 3.82% (30.09.2011) Pokazatelj izloženosti prema povezanim licima (zbir svih velikih izloženosti) iznosio je po kvartalima: 55.56% (31.03.2011.), 36.80% (30.06.2011.), 10.04% (30.09.2011).

Banka je sa 31.12.2011. godine izveštavala NBS prema Bazel II standardima. Novim propisima izveštaj o povezanim licima sa Bankom i izveštaj o poslovanju sa povezanim licima (velike izloženosti) su objedinjeni jednim izveštajem. Ukupna izloženost prema predmetnom izveštaju iznosi 122.59%, od čega 4.02% odnosi se na izloženost prema povezanim licima sa bankom i 118.57% odnosi se na izloženosti sa povezanim licima- velike izloženosti.

- Banka nije imala značajnije aktivnosti na polju istraživanja i razvoja.

# AIK Banka

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ  
Nikole Pašića 42 18000 Niš, Srbija Telefon:+381.18/507-410 Fax:+381.18/523-538  
Mbr 06876366 PIB 100618838 žiro račun kod NBS 908-10501-97

---

U Nišu 15.05.2012 godine

PREDMET: Izjava lica odgovornih za sastavljanje kvartalnog izveštaja AIK BANKE AD NIŠ - saglasno Članu 52. stav 3 tačka 7 Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik RS br. 31/2011)

Izjavljujemo da je prema našem najboljem saznanju kvartalni finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitcima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD NIŠ.

AIK BANKA AD NIŠ

Izvršni Direktor Sektora računovodstva, Snežana Živković dipl.oec

Predsednik Izvršnog odbora Vladan Đorđević, dipl. oec.

