

**POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
AIK BANKE
ZA PERIOD 01.01.- 30.06.2012. GODINE**



Avgust 2012.

I. SADRŽAJ

1... ..SADRŽAJ	2
II.....ZNAČAJNI FINANSIJSKI POKAZATELJI	3
III. ..FINANSIJSKI IZVEŠTAJ BANKE	4
A. BILANS USPEHA BANKE	4
1. REALIZACIJA FINANSIJSKOG PLANA BANKE U DELU BILANSA USPEHA	4
B. BILANS STANJA BANKE	5
1. REALIZACIJA FINANSIJSKOG PLANA BANKE U DELU BILANSA STANJA	5
IV...OSTALE INFORMACIJE O POSLOVANJU	7
2. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	9
BILANS STANJA	10
BILANS USPEHA	12
BILANS TOKOVA GOTOVINE	14
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	17
3. NAPOMENE UZ POLUGODIŠNJI FINANSISKI IZVEŠTAJ	20
4. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANSISKIH IZVEŠTAJA	27



II. ZNAČAJNI FINANSIJSKI POKAZATELJI

Opis 1	30-06-10 2	30-06-11 3	30-06-12 4	u 000 RSD		
				Index		
				5=3/2	6=4/3	7=4/2
BILANS USPEHA						
Neto prihodi od kamata	3,556,973	3,173,094	3,753,552	89.21	118.29	105.53
Neto prihodi od naknada	347,434	462,876	417,779	133.23	90.26	120.25
Ostali nekamatni prihodi*	2,063,685	798,865	1,526,036	38.71	191.03	73.95
Ukupni prihodi	5,968,092	4,434,835	5,697,366	74.31	128.47	95.46
Troškovi zarada	-305,715	-347,965	-380,938	113.82	109.48	124.61
Amortizacija	-74,533	-83,062	-119,641	111.44	144.04	160.52
Ostali operativni rashodi	-589,215	-628,522	-746,214	106.67	118.73	126.65
Ukupni operativni rashodi	-969,463	-1,059,549	-1,246,792	109.29	117.67	128.61
Dobit pre rezervisanja	4,998,629	3,375,287	4,450,574	67.52	131.86	89.04
Neto efekat rezervisanja (MRS)	-2,193,903	-2,373,419	-2,438,678	108.18	102.75	111.16
Dobit pre oporezivanja	2,804,726	1,001,868	2,011,896	35.72	200.81	71.73
BILANS STANJA						
Plasmani bankama	17,174,630	28,243,429	9,480,476	164.45	33.57	55.20
Plasmani ostalim klijentima	56,033,442	74,367,319	80,922,982	132.72	108.82	144.42
Blagajnički i državni zapisi i državne obveznice	7,346,772	5,297,767	14,912,110	72.11	281.48	202.97
Ostala aktiva	38,059,665	31,435,020	46,828,393	82.59	148.97	123.04
Ukupna neto aktiva	118,614,509	139,343,535	152,143,961	117.48	109.19	128.27
Depoziti i krediti od banaka	4,463,942	2,670,598	2,998,551	59.83	112.28	67.17
Ostali depoziti	69,473,580	86,671,684	96,578,822	124.75	111.43	139.02
Ostale obaveze	3,290,861	5,136,306	3,931,844	156.08	76.55	119.48
Akcionarski kapital	25,390,565	26,210,090	26,517,651	103.23	101.17	104.44
Ukupan kapital	41,386,126	44,864,947	48,634,743	108.41	108.40	117.51
POKAZATELJI						
Akcionarski kapital/ Aktiva	21.41	18.81	17.43			
Plasmani bankama/ Depoziti banaka	384.74	1,057.57	316.17			
Plasmani ostalim klijentima / Ostali depoziti	80.65	85.80	83.79			
Kapital / Plasmani ostalim klijentima	73.86	60.33	60.10			
Neto prihodi od kamata/ Ukupni prihodi	59.60	71.55	65.88			
Operativni rashodi/ Ukupni prihodi	16.24	23.89	21.88			
Operativni rashodi / Ukupna neto aktiva	0.82	0.76	0.82			
ROE na akcijski kapital	11.05	3.82	7.59			
ROE na ukupni kapital	6.78	2.23	4.14			
ROA	2.36	0.72	1.32			
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	34	31	30			
Broj zaposlenih	478	489	506			
Ukupna neto aktiva / Broj zaposlenih	248,148	284,956	300,680			

* Nekamatne prihode čine: Neto efekat kursiranja, Neto efekat valorizacije, Neto prihodi od prodaje HOV, Prihodi od zakupa i Ostali poslovni prihodi.



III. FINANSIJSKI IZVEŠTAJ BANKE

A. BILANS USPEHA BANKE

1. REALIZACIJA FINANSIJSKOG PLANA BANKE U DELU BILANSA USPEHA

Banka je u prvoj polovini 2012. godine, u delu Bilansa uspeha ostvarila plan u sledećem iznosu.

R.br	Pozicija	Iznos			Index	
		Ostvareno I-VI 2011.	Plan I-VI 2012.	Ostvareno I-VI 2012.	6=5/3	7=5/4
1	2	3	4	5	6=5/3	7=5/4
1	Prihodi od kamata	6,370,999	7,500,000	6,351,968	99.70	84.69
2	Rashodi od kamata	-3,197,905	-2,745,000	-2,598,416	81.25	94.66
	Dobitak po osnovu kamata	3,173,094	4,755,000	3,753,552	118.29	78.94
3	Prihodi od naknada i provizija	506,672	550,000	481,505	95.03	87.55
4	Rashodi naknada i provizija	-43,796	-55,000	-63,727	145.51	115.87
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	462,876	495,000	417,779	90.26	84.40
5	Neto efekat prodaje hartija od vrednosti	18,548			0.00	0.00
6	Neto efekat kursnih razlika	178,737	-1,300,000	-2,998,847	-	230.68
7	Ostali poslovni prihodi (neto vrednost)	115,878	225,000	235,554	203.28	104.69
8	Neto efekat rezervisanja	-2,373,419	-2,450,000	-2,438,678	102.75	99.54
9	Ostali poslovni rashodi	-1,059,549	-1,275,000	-1,246,792	117.67	97.79
9.1.	* Potrebna sredstva za zarade	-347,965	-387,500	-380,938	109.48	98.31
9.2.	* Amortizacija	-83,062	-100,000	-119,641	144.04	119.64
9.3.	* Troškovi poslovanja	-545,722	-675,000	-694,251	127.22	102.85
9.4.	* Porezi i doprinosi	-61,499	-110,000	-49,547	80.57	45.04
9.5.	* Ostali poslovni rashodi	-21,301	-2,500	-2,415	11.34	96.62
10	Neto efekat valorizacije	485,702	2,000,000	4,289,328	883.12	214.47
	Dobit pre oporezivanja	1,001,868	2,450,000	2,011,896	200.81	82.12

U prvih šest meseci 2012. godini AIK Banka je ostvarila neto dobit od kamata koji je veći od dobiti iz istog perioda prošle godine za 18.29% i niži za 21.06% u odnosu na plan.

Bruto dobit Banke iznosi 200.81% ostvarene bruto dobiti iz istog perioda 2011. godine, odnosno 78.90% planirane dobiti.



B. BILANS STANJA BANKE

1. REALIZACIJA FINANSIJSKOG PLANA BANKE U DELU BILANSA STANJA

Bilansna suma Banke na dan 30.06.2012. godine iznosi 152.1 milijardu dinara i veća je u odnosu na kraj 2011. godine za nešto više od 8.9 milijardi dinara, odnosno za 6.25%. U odnosu na godišnji plan bilansna suma iznosi 98.74%.

AKTIVA

u 000 RSD

Naziv pozicije	Stanje 31.12.2011.	% učešća	Plana 31.12.2012.	% učešća	Ostvareno 30.06.2012.	% učešća	index	
2	3	4	5	6	7	8	9=7/3	10=7/5
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7,764,116	5.42	7,121,500	4.62	10,509,811	6.91	135.36	147.58
Opozivi depoziti i krediti	36,357,134	25.39	22,700,000	14.73	25,230,330	16.58	69.40	111.15
Potr.po kamat.i nakn.	1,824,483	1.27	2,600,000	1.69	2,111,736	1.39	115.74	81.22
Dati krediti i depoziti	66,618,628	46.52	89,307,500	57.96	75,182,463	49.42	112.86	84.18
Hartije od vrednosti(bez sopstvenih akcija)	11,737,598	8.20	13,740,000	8.92	19,569,558	12.86	166.73	142.43
Udeli (učešća)	55,230	0.04	65,000	0.04	52,541	0.03	95.13	80.83
Ostali plasmani	5,799,853	4.05	6,000,000	3.89	5,726,646	3.76	98.74	95.44
Nematerijalna ulaganja	48,463	0.03	55,000	0.04	52,067	0.03	107.44	94.67
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	9,044,659	6.32	8,500,000	5.52	9,089,886	5.97	100.50	106.94
Stalna sred.namenj.prod. i poslov.koje se obustav.		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
Odložena poreska sredstva		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
Akontac.poreza na dobit	232,374	0.16		0.00	335,368	0.22	144.32	0.00
Ostala sredstva (AVR...)	3,711,001	2.59	4,000,000	2.60	4,283,555	2.82	115.43	107.09
Gubitak iznad iznosa kapitala		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
BILANSNA AKTIVA	143,193,539	100.00	154,089,000	100.00	152,143,961	100.00	106.25	98.74
VANBILANSNA AKTIVA	118,180,461		123,200,000		122,406,845		103.58	99.36

Ispravka vrednosti u bilansu stanja na dan 30.06.2012. godine iznosi 18.3 milijarde dinara i ista je veća u odnosu na 31.12.2011. godine za 2.5 milijardi dinara. Za predmetni iznos terećen je rezultat u 2012. godini. Kada bi izvršili komparaciju 30.06.2011. u odnosu na 2010. godinu dobili bi iznos od 2,311 miliona dinara, što znači da je ispravka teretila rezultat u prvoj polovini 2012. godine za cca 200 miliona dinara više nego što je to bio slučaj godinu dana ranije.

U delu bilansne pasive pozajmljena sredstva učestvuju sa 65.40%, dok je planirano učešće 63.53%. Zabeležen je porast pozicije Ostali depoziti za cca 7.6 milijardi dinara. Porast ostalih depozita jednim delom je uslovljeno i depresijacijom domaće valute.


PASIVA

u 000 RSD

R.br	Naziv pozicije	Stanje 31.12.2011.	% učešća	Plan 31.12.2012.	% učešća	Ostvareno 30.06.2012.	% učešća	index	
1	2	3	4	7	8	5	6	9=7/3	10=7/5
1	Transakcioni depoziti	5,341,333	3.71	6,000,000	3.89	5,282,616	3.47	98.90	88.04
2	Ostali depoziti	84,264,053	58.59	89,500,000	58.08	91,888,055	60.40	109.05	102.67
3	Primljeni krediti i ost.fin.obav.	2,124,287	1.48	2,400,000	1.56	2,333,467	1.53	109.85	97.23
4	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
5	Obav.po kamatatama i naknadama i prom.vr.deriv.	80,250	0.06	89,000	0.06	73,636	0.05	91.76	82.74
6	Rezervis: za obaveze, za zaposl, za penz. i dr. rez.	21,803	0.02	13,000	0.01	21,636	0.01	99.24	166.43
7	Rezervis. za gubitke po vanbilans. aktivni	477,780	0.33	909,000	0.59	465,083	0.31	97.34	51.16
8	Ob.za poreze i doprinose	18,479	0.01	18,000	0.01	19,606	0.01	106.10	108.92
9	Ob.iz dobitka (za divid. i ispl.zapos.)	149,917	0.10	150,000	0.10	205,233	0.13	136.90	136.82
10	Ob.iz dobiti - za porez na dobit		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
11	Obav.po osn.sred.namenj.prod.i posl.koje se obus.		0.00		0.00		0.00	0.00	0.00
12	Odložene poreske obaveze	9,131	0.01		0.00	9,131	0.01	100.00	0.00
13	Ostale obaveze i PVR	3,872,725	2.69	3,000,000	1.95	3,210,754	2.11	82.91	107.03
	UKUPNO OVAVEZE	96,359,757	67.00	102,079,000	66.25	103,509,218	68.03	107.42	101.40
14	Kapital (akcijski i emis.premij.)	26,210,090	18.22	29,300,000	19.01	26,517,651	17.43	101.17	90.50
15	Rezerve	17,652,989	12.27	17,670,000	11.47	20,105,196	13.21	113.89	113.78
20	Dobitak	3,600,000	2.50	5,040,000	3.27	2,011,896	1.32	55.89	39.92
	UKUPNO KAPITAL	47,463,079	33.00	52,010,000	33.75	48,634,743	31.97	102.47	93.51
	BILANSNA PASIVA	143,822,836	100.00	154,089,000	100.00	152,143,961	100.00	105.79	98.74
	VANBILANSNA PASIVA	118,180,461		123,200,000		122,406,845		103.58	99.36



IV. 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 drugog 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: 4.02% (31.03.2012.) i 5.17% (30.06.2012.). Pokazatelj izloženosti prema povezanim licima (zbir svih velikih izloženosti) iznosio je po kvartalima: 122.59% (31.03.2012.) i 147.61% (30.06.2012.).
- Banka nije imala značajnije aktivnosti na polju istraživanja i razvoja.



FINANSIJSKI IZVEŠTAJI



Попуњава банка																							
0	6	8	7	6	3	6	6		6	5	1	2	1		1	0	0	6	1	8	8	3	6
06876366								Шифра делатности					ПИБ										
Попуњава Народна банка Србије																							
1	2	3		19																			
Врста посла		bankarstvo																					
Назив :												AIK BANKA A.D. NIŠ											
Седиште:												Niš, Nikole Pašića 42											

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2012

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6	7	
	АКТИВА						
00, 05 i 07	Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	0	10509811	7764116
01,06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	0	25230330	36357134
02, 08	Потраживање по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	0	2111728	1824482
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	0	0	4	0	75182471	66618638
12,22, осим 128	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5	0	19569559	11737596
13, 23	Удели (учешћа)	0	0	6	0	52541	55229
16,26	Остали пласмани	0	0	7	0	5726647	5799853
33	Нематеријална улагања	0	0	8	0	52067	48462
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	0	9089886	9044658
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0	0	0	0
37	Одложена пореска средства	0	1	1	0	0	0
03,09,19,29,30,38	Остала средства	0	1	2	0	4618923	3943371
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3	0	0	0
	УКУПНА АКТИВА (001 до 013)	0	1	4	0	152143963	143193539



11	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3			4	5	6
400,500	ПАСИВА						
	Трансакциони депозити	1	0	1	0	5282616	5341330
401,402,403,404,405, 501,502,503,504,505	Остали депозити	1	0	2	0	91888060	84267546
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	1	0	3	0	2333470	2124288
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4	0	0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5	0	73634	80252
450 до 454	Резервисања	1	0	6	0	486720	499584
456,457	Обавезе за порезе	1	0	7	0	19607	18479
434,455	Обавезе из добитка	1	0	8	0	205233	149917
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања који се обуставља	1	0	9	0	0	0
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0	0	9131	9131
43, осим 434, 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	1	1	1	0	3210750	3872710
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2	0	103509221	96363237
80 (осим 803) мање 128	КАПИТАЛ						
	Капитал	1	1	3	0	26517651	26210091
81	Резерве из добити	1	1	4	0	20100870	17639522
82	Ревалоризационе резерве	1	1	5	0	8823	10029
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6	0	4498	3016
83	Добитак	1	1	7	0	2011896	2973676
84, осим 842	Губитак до нивоа капитала	1	1	8	0	0	0
	УКУПАН КАПИТАЛ(113 до 116 -117)	1	1	9	0	48634742	46830302
	УКУПНО ПАСИВА (112+118)	1	2	0	0	152143963	143193539
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 121 до 125)	1	2	1	0	122406846	118180466
90 односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2	0	653227	641935
91 (осим 911 и 916)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	0	16429664	16940498
911,916.932	Примљена јемства за обавезе	1	2	4	0	5639549	1933858
92	Деривати	1	2	5	0	0	0
93 (осим 932)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	0	99684406	98664175

 У Niš,
дана 17-JUL-12

 Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја
Snezana Zivkovic

Законски заступник банке



Popunjava banka ili druga finansijska organizacija																					
0	6	8	7	6	3	6	6	6	5	1	2	1	1	0	0	6	1	8	8	3	6
Maticni broj							Sifra delatnosti delatnosti					PIB									
Popunjava Narodna banka Srbije																					
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26											
Vrsta posla		bankarstvo																			
Naziv: AIK BANKA AD NIŠ																					
Sedište: Niš, Nikole Pašića 42																					

BILANS USPEHA
ZA PERIOD od 01. 01. 2012 do 30. 06. 2012

(u hiljadama dinara)

Grupa	Pozicija	Ozna	Broj	Tekuća	Prethodn
1	2	3	4	5	6
70	Prihodi od kamata	201	0	6351969	6371000
60	Rashodi od kamata	202	0	2598417	3197906
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203	0	3753552	3173094
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204	0	0	0
71	Prihodi od naknada i provizija	205	0	481505	506671
61	Rashodi od naknada i provizija	206	0	63727	43795
	Dobitak po osnovu naknada i provizija(205 - 206)	207	0	417778	462876
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208	0	0	0
720-620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209	0	0	18548
620-720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210	0	0	0
721-621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211	0	0	0
621-721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212	0	0	0
722-622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213	0	0	0
622-722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214	0	0	0
723-623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela(učešća)	215	0	0	0
623-723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela(učešća)	216	0	0	0
724-624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217	0	0	0
624-724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218	0	0	0
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	0	0	178737
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	0	2998847	0
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	0	0	0
74+76+76 9-766	Ostali poslovni prihodi	222	0	235554	115878
75-65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223	0	0	0

65-75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	0	2438677	2373419
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	0	329914	300927
642	Troškovi amortizacije	226	0	119641	83062
64+66-642-669	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	0	797237	675559
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	0	6033232	2995596
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	0	1743904	2509894
	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	0	2011896	1001868
	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	0
769-669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232	0	0	0
669-769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233	0	0	0
	REZULTAT PERIODA-DOBITAK PRE OPOREZIVANJA(230-231+232-233)	234	0	2011896	1001868
	REZULTAT PERIODA-GUBITAK PRE OPOREZIVANJA(231-230+233-232)	235	0	0	0
850	Porez na dobit	236	0	0	0
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237	0	0	0
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	238	0	0	0
	DOBITAK(234-235-236+237-238)	239	0	2011896	1001868
	GUBITAK(235-234+236+238-237)	240	0	0	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241	0	223	101
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242	0	223	101
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243	0	0	0

U Niš-u

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik banke

Dana

17.07.2012.



Попуњава банка																								
0	6	8	7	6	3	6	6		6	5	1	2	1		1	0	0	6	1	8	8	3	6	
Матични број								Шифра делатности					ПИБ											
Попуњава Народна банка Србије																								
1	2	3							19									20	21	22	23	24	25	26
Врста посла		bankarstv o																						
Назив :		AIK BANKA AD NIŠ																						
Седиште:		Niš, Nikole Pašića 42																						

Прилог 3

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 30.06. 2012

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	5350330	6604122
1. Приливи од камата	3	0	2	4664501	6033715
2. Приливи од накнада	3	0	3	482696	490429
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	203133	79978
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	4899628	2690525
5. Одливи по основу камата	3	0	7	3638466	1553165
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	65483	47875
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	330051	300477
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	139659	180205
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	725969	608803
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	450702	3913597
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	8280045	2428794



10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	8280045	2428794
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	2163029	3323649
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	1743450	439055
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	419579	2884594
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	6567718	3018742
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	0	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	102995	296793
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	148773	781269
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	6315950	1940680
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	2467623	48
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	2466872	48
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	751	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	7481530	2261915
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	7354916	2176170
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	125261	84598
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	1353	1147
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	5013907	2261867
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	223587	144263



1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	223587	144263
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	223587	144263
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	16321585	9177227
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	14795955	9354151
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	1525630	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	176924
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	7764116	5833831
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	1437764	188981
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	217699	280691
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	10509811	5565197

У Нишу,
дана 17.07.2012.

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја

Законски заступник банке

Popunjavanje banka ili druga finansijska organizacija																					
0	6	8	7	6	3	6	6	6	5	1	2	1	1	0	0	6	1	8	8	3	6
Maticni broj							Sifra delatnosti delatnosti					PIB									
Popunjavanje Narodna banka Srbije																					
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26											
Vrsta posla		bankarstvo																			
Naziv: AIK BANKA AD NIŠ																					
Sedište: Niš, Nikole Pašića 42																					

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU za period koji se završava 30. 06. 2012

- u hiljadama dinara -

R.br	OPIS	Akcijski kapital (rn 800)	Ost.kap.(rn 801)	Upis. a neupl.Kapit. (rn.803)	Emisiona premija (rn 802)	Rezerve iz doditi I ost.rezer.(rn 81)	Revelor.rezerve (rn 821)	Dobitak (gr.rn.83)	Gubit. do visin.kapit. (rn 840,841)	Sops.t. Akcije (rn 128)	Nereal.gubici HOVza prod. (r.823)	UKUPAN KAPITAL (2+3+5+6+7+8-9-10-11)	Gubit. iznad kapit. (r.842)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Stanje 1. januara 2011 god.	401 18,232,641	414 0	427 0	440 7,157,924	453 13,165,376	466 21,353	479 5,590,832	492 0	505 0	518 229	531 44,167,897	544
2	Ispr.materij.znacaj. greške i promena račun.politika u tekucjoj god. - povećanje	402	415	428	441	454	467	480	493	506	519	532	545
3	Ispr.materij.znacaj. greške i promena račun.politika u tekucjoj god. - smanjenje	403	416	429	442	455	468	481	494	507	520	533	546
4	Korigovovano PS 1.januara 2011 g. (1 + 2 - 3)	404 18,232,641	417 0	430 0	443 7,157,924	456 13,165,376	469 21,353	482 5,590,832	495 0	508 0	521 229	534 44,167,897	547
5	Ukupna povećanja u 2011 g *	405 819,526	418	431	444	457 4,474,146	470	483 2,973,676	496	509	522 2,787	535 8,264,561	548



6	Ukupna smanjenja u 2011 g.	40 6	0	41 9	43 2	44 5	45 8	47 1	11,324	48 4	5,590,832	49 7	51 0	52 3	53 6	5,602,156	54 9							
7	Stanje 31.12.2011 g.(4+5-6)	40 7	19,052,167	42 0	0	43 3	0	44 6	7,157,924	45 9	17,639,522	47 2	10,029	48 5	2,973,676	49 8	0	51 1	0	52 4	3,016	53 7	46,830,302	55 0
8	Ispr.materij.znacaj. greške i promena račun.politika u tekucjoj god. - povećanje	40 8		42 1	43 4	44 7	46 0	47 3		48 6		49 9	51 2	52 5	53 8	0	55 1							
9	Ispr.materij.znacaj. greške i promena račun.politika u tekucjoj god. - smanjenje	40 9		42 2	43 5	44 8	46 1	47 4		48 7		50 0	51 3	52 6	53 9	0	55 2							
10	Korigovovano PS 1.januar 2012 g. (7 + 8 - 9)	41 0	19,052,167	42 3	0	43 6	0	44 9	7,157,924	46 2	17,639,522	47 5	10,029	48 8	2,973,676	50 1	0	51 4	0	52 7	3,016	54 0	46,830,302	55 3
11	Ukupna povećanja u 2012 g *	41 1	307,560	42 4	43 7	45 0	46 3	47 6	2,461,348	48 9	2,011,896	50 2	51 5	52 8	54 1	1,482	55 4							
12	Ukupna smanjenja u 2012 g.	41 2	0	42 5	43 8	45 1	46 4	47 7	1,206	49 0	2,973,676	50 3	51 6	52 9	54 2	2,974,882	55 5							
13	Stanje 30.06.2012 g.(10+11-12)	41 3	19,359,727	42 6	0	43 9	0	45 2	7,157,924	46 5	20,100,870	47 8	8,823	49 1	2,011,896	50 4	0	51 7	0	53 0	4,498	54 3	48,634,742	55 6

У Нишу,
дана 08.08.2012.

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке



N A P O M E N E
UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
01. 01. - 30. 06. 2012. godine



1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d. Niš osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke je u Nišu, ulica Nikole Pašića 42. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Nišu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Smederevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru, Subotici, što je ukupno 20 filijala, 40 ekspozitura i 19 šaltera širom Srbije

Na dan 30.06.2012 godine, Banka je imala 506 zaposlenih radnika, a na dan 31. decembra 2011. godine 514 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj banke je 06876366.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE POLUGODIŠNJEG FINANSIJSKOG IZVEŠTAJA

Polugodišnji finansijski izveštaj je sastavljen u skladu sa MRS 34-Periodično finansijsko izveštavanje i Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik Rs br. 31/2011) i podzakonskih propisa donetih na osnovu ovog zakona. Sastavljen je samo za potrebe izveštavanja Komisije za hartije od vrednosti i Beogradske berze, jer se AIK BANKA AD Niš nalazi na regulisanom tržištu (open market).

Isti se ne dostavlja se Agenciji za privredne register, jer U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji – ne postoji obaveza sastavljanja Polugodišnjeg finanskog i izveštaja.

Priloženi polugodišnji finansijski izveštaj je sastavljen u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke, koji se primenjuju za sastavljanje Godišnjeg finansijskog izveštaja.. Polugodišnji finansijski izveštaj objektivno i istinito po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj banke na dan 30.06.2012 godine, kao i rezultat njenog poslovanja, promene na kapitalu i novčane tokove za period koji se završava na taj dan.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Banka je u sastavljanju polugodišnjih finansijskih izveštaja primenjivala iste računovodstvene politike koje su primenjivane i kod sastavljanja Godišnjih finansijskih izveštaja.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA I KAPITALOM

U periodu za koji je sastavljen Polugodišnji finansijski izveštaj nije bilo materijalno značajnih promena u politikama upravljanja rizicima i kapitalom u odnosu na politike primenjivane u 2011 godini.

5. KAPITAL

Kapital Banke u skladu sa zakonom o računovodstvu se sastoji od: akcijskog kapitala, emisione premije, rezervi banke, dobitaka i gubitaka.

	u hiljadama dinara	
	30.juni 2012	31.decembar 2011
Akcijski kapital:		
Obične akcije	16,836,852	16,569,600
Prioritetne akcije	2,522,875	2,482,568
	19,359,727	19,052,167
Emisiona premija	7,157,924	7,157,924
Rezerve iz dobitka	20,100,870	17,639,522
Revalorizacione rezerve	8,823	10,029
Nerealiz. gubici iz HoV raspolož. za prodaju	-4,498	-3,016
Dobitak tekuće godine	2,011,896	2,973,676
	48,634,742	46,830,302

Raspored dodati ostvarene po Godišnjem finansijskom izveštaju iz 2011 god. u toku 2012 godine:

Po odluci Skupštine banke održane 25 maja 2012 godine, Akcijski kapital banke je u toku 2012 godine, povećan iz nerasporedjene dobiti ostvarene u 2011 godini, izdavanjem Nove emisije akcija. Ukupno je izdato 161,874 komada akcija (145,659 komada upravljačkih akcija i 21,215 komada prioritetnih akcija), čime je akcijski kapital povećan za 307,560 hiljada dinara.

Takodje je iz nerasporedjene dobiti iz 2011 godinu rasporedjeno u rezerve banke 2,461,348 hiljada dinara i to u visini povećanja potrebnih rezervi za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama po Odluci NBS.

Ostatak nerasporedjene dobiti usmeren je na isplatu dividende u bruto iznosu od 200,000 hiljada dinara, i 4,768 hiljada dinara za isplatu neakcionisanih ostataka manji od vrednosti 1 akcije nove emisije.

Struktura akcionara

Struktura akcionara Banke na dan 30. juni 2012. godine

Akcionari sa upravljačkim akcijama	Obične	Priorit.	Ukupno	%	%	%
	akcije	akcije				
	Hilj.din	Hilj.din	Hilj.din	Učešća	Učešća	Učešća
AGRICULTURAL BANK OF GREECE	3,426,074	611,722	4,037,796	17.70	3.16	20.86
925 - UNICREDITBANK A.D. SRBIJA VIENNA-476KFN150714P	1,324,524	2,371	1,326,895	6.84	0.01	6.85
LAZARIT TRADING LIMITED	841,689	0	841,689	4.35	0.00	4.35
JULIUS BAER INTERNATIONAL EQUITY	841,337	0	841,337	4.35	0.00	4.35
NATIONAL BANK OF GREECE SA, GREECE	839,266	119,892	959,158	4.34	0.62	4.95
JP EPS BEOGRAD	589,747	270,915	860,662	3.05	1.40	4.45
AIDA ASSET ASSOCIATION AKTINGESELLSCHAFT	558,596	0	558,596	2.89	0.00	2.89
UNICREDIT BANK SRBIJA AD-KASTODI RAČUN-476K080000014	543,432	0	543,432	2.81	0.00	2.81
TEMPLETON E. M. SMALL CAP FUND	424,671	0	424,671	2.19	0.00	2.19
UNICREDIT BANK SRBIJA AD-KASTODI RAČUN-476K502032908	423,356	0	423,356	2.19	0.00	2.19
SEE CAPITAL GROUP AG	409,726	0	409,726	2.12	0.00	2.12
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT	401,411	0	401,411	2.07	0.00	2.07
SUNOKO DOO NOVI SAD	344,352	0	344,352	1.78	0.00	1.78
CLAYCROFT LIMITED	270,376	26,178	296,554	1.40	0.14	1.53
GLOBOS OSIGURANJE AD BEOGRAD	269,101	84,533	353,634	1.39	0.44	1.83
Ostali	5,329,194	1,407,263	6,736,458	27.53	7.26	34.80
Ukupno	16,836,852	2,522,874	19,359,727	86.97	13.03	100.00

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2011. godine

Akcionari sa upravljačkim akcijama	Obične	Priorit.	Ukupno	%	%	%
	akcije	akcije				
	Hilj.din	Hilj.din	Hilj.din	Učešća	Učešća	Učešća
AGRIKULTURAL BANK OF GREECE S.A.	3,370,817	601,857	3,972,674	17.69	3.16	20.85
925 - UniCreditBank a.d. Srbija	1,194,988	2,333	1,197,321	6.27	0.01	6.28
NATIONAL BANK OF GREECE SA, GREECE	827,767	0	943,690	4.34	0.00	4.95
JP ELEKTROPRIVREDA SA P.O.	825,731	117,960	846,782	4.33	0.62	4.44
JULIUS BAER INTERNATIONAL EQUITY	689,098	0	827,767	3.62	0.00	4.34
VENTURER MANAGEMENT AG	580,235	266,547	689,098	3.05	1.40	3.62
AIDA ASSET ASSOCIATION AKTINGESELLSCHAFT	549,588	0	549,588	2.88	0.00	2.88
UNICREDIT BANK Srbija AD-KASTODI RAČUN-	534,578	0	534,578	2.81	0.00	2.81
HIPO ALPE-ADRIA BANK AD BEOGRAD-KASTODI RAČUN-	464,200	34,612	501,763	2.44	0.18	2.63
925 - RAIFFEISENBANK AD BEOGRAD	441,264	0	487,975	2.32	0.00	2.56
EAST CAPITAL ASSET MANAG.	417,821	0	441,264	2.19	0.00	2.32
TEMPLETON E. M. SMALL CAP FUND	394,938	0	417,821	2.07	0.00	2.19
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT	381,395	0	394,938	2.00	0.00	2.07
SEE CAPITAL GROUP AG	338,799	0	381,395	1.78	0.00	2.00
GLOBOS OSIGURANJE A.D.	266,015	25,756	347,932	1.40	0.14	1.83
OSTALI	5,292,366	1,430,550	6,517,581	27.78	7.51	34.23
Ukupno	16,569,600	2,479,615	19,052,167	86.97	13.02	100.00

UPRAVLJANJE KAPITALOM

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisanom od strane Narodne Banke Srbije ("Službeni Glasnik RS" broj 129/2007 i 63/2008) utvrđuje se način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Osnovni kapital Banke definisan je pomenutom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke iyra;untog u skladu sa ovom odlukom koji se daje u narednoj tabeli..

u hiljadama dinara

	30.juni 2012	31.decembar 2011
Osnovni kapital	39,351,983	41,349,076
Dopunski kapital	2,339,351	2,301,277
Ukupno	41,691,334	43,650,353
Odbitne stavke od kapitala	-14,256,988	-16,391,386
Kapital	27,434,346	27,258,967

U prvoj polovini 2012. godine kapital Banke, izračunat na bazi primene Bazel II standarda uvećan je za 175.3 miliona dinara.

Došlo je i do promene u strukturi kapitala, odnosno osnovni kapital smanjen je za 1.9 milijardi dinara.

Najveći uticaj na promenu osnovnog kapitala imalo je:

- Primena tačke 427. Odluke o adekvatnosti kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 46/2011), u 2012. godini 25% iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama tretira se kao oodbitna stavka od osnovnog kapitala (iznos od 4,742,559 hiljada dinara);
- Po Odluci skupštine Banke, iz nerasporedjene dobiti, akcijski kapital Banke uvećan je za 307,506 hiljada dinara. Pored navedenog, od nerasporedjene dobiti za iznos od 2,461,348 hiljada dinara, uvećane su rezerve Banke

Upravljanje kapitalom vrši se na osnovu usvojne strategije od strane Upravnog odbora i ona se bitno ne razlikuje u odnosu na prethodnu godinu.

U skladu sa navedenom Odlukom izračunavaju se i pokazatelji poslavanja. Svi pokazatelji poslavanja banke ostvareni su granicama propisanih limita. Adekvatnost kapitala banka je znatno iznad propisanog limita (od 12%) i na dan 30.06.2012 iznosi 29.5 % (a na 31.12.2011 god. Je 30.13%).

6. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima (pravnim i fizičkim licima) povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

Zakon o bankama jasno definiše izloženost banke prema povezanim licima :

- 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;
- Zbir svih velikih izloženosti banke, ne može biti veći od 800% kapitala banke.

Banka kvartalno izveštava 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: 4.02% (31.03.2012.) i 5.17% (30.06.2012). Pokazatelj izloženosti prema povezanim licima (zbir svih velikih izloženosti) iznosio je po kvartalima: 122.59% (31.03.2012.) i 147.61% (30.06.2012.).

7. DOGAĐAJI NAKON DATUMA POLUGODIŠNJEG BILANSA STANJA

Nakon datuma na koji je vršeno bilansiranje , nije bilo značajnijih događaja, koji bi bitno uticali na polugodišnji finansijski izveštaj

8. KREDITNI RIZIK

U tabela u nastavku daje se ukupna izloženost banke po aktivni I vanbilansnim stavkama , na način kako se to objavljuje u zbirnom izveštaju o kapitalnom zahtevu za kreditni rizik i rizik drzge ugovorne strane – prema standardizovanom principu (obrazac SP)

Stanje 30. 06.2012. godine (u hiljadama)

O P I S	BRUTO IZLOŽENOST		ISPRAVKA VREDNOSTI I POSEBNA REZETVA		N E T O IZLOŽENOST u hiljadama
	ukupna	od čega rizik dr.ugov.strane	ukupna	od čega poseb.rezerva	
Bilansne pozicije	168,976,084	0	36,794,604	18,462,481	132,181,480
Vanbilansne stavke	122,406,845	0	972,838	507,755	121,434,007
Transakcije kreditiranja HOV sa dugim rokomm	1,500,000	1,500,000	0	0	1,500,000
UKUPNA IZLOŽENOST	292,882,930	1,500,000	36,767,442	18,970,236	255,115,487

Stanje 31.12.2011 godine (u hiljadama)

O P I S	BRUTO IZLOŽENOST		ISPRAVKA VREDNOSTI I POSEBNA REZETVA		N E T O IZLOŽENOST u hiljadama
	ukupna	od čega rizik dr.ugov.strane	ukupna	od čega poseb.rezerva	
Bilansne pozicije	157,030,519	0	31,761,472	15,924,491	125,269,047
Vanbilansne stavke	118,180,461	0	915,365	437,585	117,265,096
Transakcije kreditiranja HOV sa dugim rokomm	2,000,000	2,000,000	0	0	2,000,000
UKUPNA IZLOŽENOST	277,210,980	2,000,000	32,676,837	16,362,076	244,534,143

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, kao i na geografsku i industrijsku diversifikaciju.

U nastavku se daje obezvređivanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki po kategorijama rizičnosti, na način kako se to objavljuje u izveštajima o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (obraci KA1 i KA2)

Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive banke na dan 30.06.2012

- u hiljadama -

Redni	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
I.	OSNOVICA ZA OBRAČUN POSEBNE REZERVE (zbir pozicija od 1. do 11)	37,623,069	21,542,135	14,167,065	4,644,686	31,556,925	109,533,880
		0 %	2 %	15 %	30 %	100 %	
II.	OBRAČUNATA POSEBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	430,843	2,125,060	1,393,406	31,556,925	35,506,234
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	259,410	269,095	239,219	323,496	16,257,045	17,348,265
IV.	POTREBNE REZERVE REZERVE IZ DOBITI ZA PROCENJENE GUBITKE PO BILANSNOJ AKTIVI	0	180,695	1,893,584	1,166,911	15,221,291	18,462,481
V.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE	x	x	x	x	x	60,942,205
VI.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA	x	x	x	x	x	170,476,085

Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive banke na dan 31.12.2011

- u hiljadama -

Redni	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
I.	OSNOVICA ZA OBRAČUN POSEBNE REZERVE (zbir pozicija od 1. do 11)	37,028,378	15,261,547	13,000,976	6,258,711	26,000,833	97,550,445
		0 %	2 %	15 %	30 %	100 %	
II.	OBRAČUNATA POSEBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	305,231	1,950,146	1,877,613	26,000,832	30,133,822
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE	350,235	232,094	221,460	1,348,371	12,816,100	14,968,260
IV.	POTREBNE REZERVE REZERVE IZ DOBITI ZA PROCENJENE GUBITKE PO BILANSNOJ AKTIVI	0	89,982	1,734,892	1,164,401	12,935,216	15,924,491
V.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE	x	x	x	x	x	61,480,075
VI.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA	x	x	x	x	x	159,030,520


Izveštaj o klasifikaciji vanbilansnih stavki banke na dan 30.06.2012
- u hiljadama -

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	15,605,120	7,073,277	1,548,565	591,148	1,138,368	25,956,478
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN POSEBNE REZERVE	4,766,534	3,889,109	452,389	301,639	642,122	10,051,793
		0 %	2 %	15 %	30 %	100 %	
III.	OBRAČUNATA POSEBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	77,782	67,858	90,492	642,123	878,255
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	39,027	45,683	5,431	4,675	370,268	465,084
V.	POTREBNE REZERVE IZ DOBITI ZA PROCENJENE GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	0	27,609	60,284	85,817	334,046	507,756
VI.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU	X	X	X	X	X	96,450,367
VII.	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE	X	X	X	X	X	122,406,845

Izveštaj o klasifikaciji vanbilansnih stavki banke na dan 31.12.2011
- u hiljadama -

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU	13,313,530	7,621,670	1,770,543	327,582	1,093,056	24,126,381
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN POSEBNE REZERVE	4,942,607	4,238,472	813,961	90,650	608,438	10,694,128
		0 %	2 %	15 %	30 %	100 %	
III.	OBRAČUNATA POSEBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE	0	84,769	122,094	27,195	608,438	842,496
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	56,847	66,606	9,875	15,320	329,133	477,781
V.	POTREBNE REZERVE IZ DOBITI ZA PROCENJENE GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA	0	21,008	109,811	14,326	292,440	437,585
VI.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU	X	X	X	X	X	94,054,081
VII.	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE	X	X	X	X	X	118,180,462



9. DEVIZNI KURSEVI

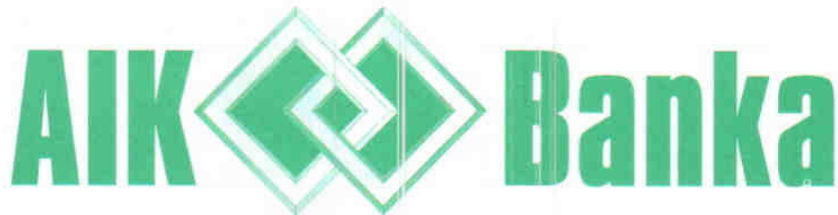
Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 30. juni 2012. i 31.12.2011. godine za pojedine glavne valute su:

	<u>30.06.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
USD	92.1476	80.8662
EUR	115.8203	104.6409
GBP	143.7155	124.6022
CHF	96.3724	85.9121

U Nišu,
dana, 08.08.2012

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Snežana Živković



D O M A Ć A A J A K A

AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ**Nikole Pašića 42, 18000 Niš, Srbija; Telefon: +381.18/507-400 Fax: +381.18/247-479; E-mail: kabinet@aikbanka.rs
M.br.: 06876366 Pib: 100618836 Žiro račun kod NBS908-10501-97**

U Nišu, 10.08.2012.godine

U skladu sa članom 50, stav 2 tačka 3 i članom 51. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik RS br. 31/23011), odgovorno lice za sastavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD NIŠ, daje sledeću izjavu

IZJAVA

- 1) Polugodišnji finansijski izveštaj za period 01.01.- 30.06.2012. godine, je prema mom najboljem saznanju sastavljen uz primenu medjunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobitima i gubicima, finasijskom polžaju i poslovanju AIK BANKE AD NIŠ.
- 2) Revizija polugodišnjeg finansijskog izveštaja NIJE vršena, jer ne postoji zakonska obaveza .

NAPOMENA: Polugodišnji finansijski izveštaj je sastavljen u skladu sa MRS 34-Periodično finansijsko izveštavanje i Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik Rs br. 31/2011) i podzakonskih propisa donetih na osnovu ovog zakona. Sastavljen je samo za potrebe izveštavanja Komisije za hartije od vrednosti i Beogradske berze, jer se AIK BANKA AD Niš nalazi na regulisanom tržištu (open market) i ne dostavlja se Agenciji za privredne registre.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Snežana Živković, dipl.ecc
Izvršni direktor sektora računovodstva