

Na osnovu člana 67. stav 2. Zakona o tržištu HOV i drugih finansijskih instrumenata (Sl glasnik RS br. 47/2006) i odredaba Pravilnika o sadržini i načinu izveštavanja javnih društava i obaveštavanju o posedovanju akcija sa pravom glasa (Sl. glasnik RS 100/2006...37/2009) AIK BANKA AD NIŠ, Nikole Pašića 42, kao privredno društvo čije su akcije uključene na organizovano tržište – Beogradsku berzu ad Beograd vrši

**OBJAVLJIVANJE IZJAVE O ŠESTOMESEČNOM PLANU POSLOVANJA AIK BANKE AD NIŠ**  
**- za period jul–decembar 2011. godine –**  
(sa osvrtom na realizaciju Plana za period januar-jun 2011. godine)

1. Poslovno ime, sedište, adresa MB i PIB :  
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" A.D. NIŠ NIŠ,  
NIKOLE PAŠIĆA 42  
MB 06876366  
PIB 100618836
2. WEB site i e-mail adresa: [www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs) / [kabinet@aikbanka.rs](mailto:kabinet@aikbanka.rs)
3. Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata: 2946/2005 od 01.03.2005. godine
4. Delatnost : OSTALO MONETARNO POSREDOVANJE
5. PODACI O PREDSEDNIKU I ČLANOVIMA UPRAVNOG ODBORA AIK BANKE AD NIŠ

Miodrag Kostić, Predsednik  
Ljubiša Jovanović, član  
Christos Stokas – član  
Prof. dr Đorđe Đukić – član  
Nikola Litvinenko – član

PLANIRANO I OSTVARENO U POSLOVANJU BANKE U PERIODU JANUAR-JUN 2011. GODINE  
kvantifikacija rezultata kroz šestomesečni Bilans stanja i Bilans uspeha  
sa PLANOM rezultata za period do 31.12.2011. godine

**PLANIRANI I OSTVARENI BILANS STANJA 30.06.2011.  
SA PLANOM BILANSA STANJA 31.12.2011.**

**BILANS STANJA**

*u 000 dinara*

| Naziv pozicije                                     | Plan<br>30.06.11   | Ostvareno<br>30.06.11 | Index        | Plan<br>31.12.11   |
|--|--------------------|-----------------------|--------------|--------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti                  | 6,500,000          | 5,565,197             | 85.62        | 7,000,000          |
| Opozivi depoziti i krediti                         | 20,000,000         | 18,789,938            | 93.95        | 20,750,000         |
| Potr.po kamat.i nakn.                              | 2,000,000          | 1,918,217             | 95.91        | 1,900,000          |
| Dati krediti i depoziti                            | 100,000,000        | 92,712,865            | 92.71        | 87,460,000         |
| Hartije od vrednosti(bez sopstvenih akcija)        | 7,800,000          | 7,141,419             | 91.56        | 11,000,000         |
| Udeli (učešća)                                     | 65,000             | 63,582                | 97.82        | 70,000             |
| Ostali plasmani                                    | 5,500,000          | 4,836,014             | 87.93        | 5,000,000          |
| Nematerijalna ulaganja                             | 100,000            | 40,829                | 40.83        | 70,000             |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine         | 2,800,000          | 2,864,540             | 102.31       | 7,200,000          |
| Stalna sred.namenj.prod. i poslov.koje se obustav. |                    |                       |              |                    |
| Odložena poreska sredstva                          |                    |                       |              |                    |
| Akontac.poreza na dobit                            | 230,000            | 257,486               | 111.95       |                    |
| Ostala sredstva (AVR...)                           | 5,200,000          | 5,153,448             | 99.10        | 5,500,000          |
| Gubitak iznad iznosa kapitala                      |                    |                       |              |                    |
| <b>BILANSNA AKTIVA</b>                             | <b>150,195,000</b> | <b>139,343,535</b>    | <b>92.78</b> | <b>145,950,000</b> |
| Transakcioni depoziti                              | 5,000,000          | 4,568,577             | 91.37        | 5,300,000          |
| Ostali depoziti                                    | 91,574,189         | 82,006,358            | 89.55        | 85,150,000         |
| Primljeni krediti i ost.fin.obav.                  | 2,500,000          | 2,672,363             | 106.89       | 2,500,000          |
| Obaveze po osnovu hartija od vrednosti             |                    |                       |              |                    |
| Obav.po kamatatama i naknadama i prom.vr.deriv.    | 100,000            | 95,413                | 95.41        | 96,000             |
| Rezervis: za obaveze,za zaposl,za penz.i dr.rez.   | 13,500             | 13,366                | 99.01        | 14,000             |
| Rezervis.za gubitke po vanbilans.aktivni           | 750,000            | 747,500               | 99.67        | 601,921            |
| Ob.za poreze i doprinose                           | 13,000             | 14,178                | 109.06       | 20,000             |
| Ob.iz dobitka (za divid. i ispl.zapos.)            | 50,000             | 270,255               | 540.51       | 195,000            |
| Ob.iz dobiti - za porez na dobit                   |                    |                       |              |                    |
| Obav.po osn.sred.namenj.prod.i posl.koje se obus.  |                    |                       |              |                    |
| Odložene poreske obaveze                           | 9,500              | 9,221                 | 97.06        | 10,000             |
| Ostale obaveze i PVR                               | 3,500,000          | 4,081,357             | 116.61       | 4,600,000          |
| <b>UKUPNO OBAVEZE</b>                              | <b>103,510,189</b> | <b>94,478,588</b>     | <b>91.27</b> | <b>98,486,921</b>  |
| Kapital (akcijski i emis.premij.)                  | 26,199,811         | 26,210,090            | 100.04       | 26,210,090         |
| Rezerve  | 17,500,000         | 17,652,989            | 100.87       | 17,652,989         |
| Dobitak  | 2,985,000          | 1,001,868             | 33.56        | 3,600,000          |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                              | <b>46,684,811</b>  | <b>44,864,947</b>     | <b>96.10</b> | <b>47,463,079</b>  |
| <b>BILANSNA PASIVA</b>                             | <b>150,195,000</b> | <b>139,343,535</b>    | <b>92.78</b> | <b>145,950,000</b> |
| <b>VANBILANSNE POZICIJE</b>                        | <b>129,000,000</b> | <b>124,441,183</b>    | <b>96.47</b> | <b>120,500,000</b> |

**PLANIRANI I OSTVARENI BILANS USPEHA 30.06.2011.**  
**SA PLANOM BILANSA USPEHA 31.12.2011**

**BILANS USPEHA**

*u 000 dinara*

| Naziv pozicije                    | Plan<br>30.06.2011. | Ostvareno<br>30.06.2011. | Index        | Plan<br>31.12.2011. |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------|---------------------|
| Prihodi od kamata                 | 6,700,000           | 6,370,999                | 95.09        | 13,067,500          |
| Rashodi kamata                    | (3,400,000)         | (3,197,905)              | 94.06        | (6,240,000)         |
| <b>Dobit (gubitak) od kamata</b>  | <b>3,300,000</b>    | <b>3,173,094</b>         | <b>96.15</b> | <b>6,827,500</b>    |
| Prihodi od naknada                | 565,000             | 506,672                  | 89.68        | 1,040,000           |
| Rashodi naknada                   | (45,000)            | (43,796)                 | 97.32        | (116,000)           |
| <b>Dobit (gubitak) od naknada</b> | <b>520,000</b>      | <b>462,876</b>           | <b>89.01</b> | <b>924,000</b>      |
| Dobit (gubitak) od prodaje HOV    |                     | 18,548                   |              | 18,500              |
| Neto efekat kursnih razlika       | (50,000)            | 178,737                  | -            | (45,000)            |
| Neto efekat rezervisanja          | (1,700,000)         | (2,373,419)              | 139.61       | (2,400,000)         |
| Ostali poslovni prihodi           | 150,000             | 115,878                  | 77.25        | 300,000             |
| Ostali poslovni rashodi           | (1,200,000)         | (1,059,549)              | 88.30        | (2,350,000)         |
| Neto efekat valorizacije          | 850,000             | 485,702                  | 57.14        | 725,000             |
| <b>Dobitak (gubitak)</b>          | <b>1,870,000</b>    | <b>1,001,867</b>         | <b>53.58</b> | <b>4,000,000</b>    |

**NAPOMENE UZ IZJAVU:**

U delu Bilansa stanja zabeležena su sledeća odstupanja ostvarenih bilansnih veličina od planiranih:

1. Najveći uticaj na bilansnu sumu imala je apresijacija domaće valute tokom prve polovine 2011. godine;
2. Izrazit porast kreditnog rizika koji je posledica ekonomske krize uslovalo je zaokret u poslovnoj politici u smislu obazrivijeg pristupa u preuzimanju rizika, što je rezultiralo sporijim rastom plasmana od očekivanog.

U delu Bilansa uspeha zabeležena su sledeća odstupanja ostvarenih bilansnih veličina od planiranih:

1. Neto prihodi od kamata i naknada manji su od planiranih u iznosu od 200 miliona dinara a što je uslovljeno nižim obimom prirasta plasmana i zaokreta u poslovnoj politici ka plasmanima nižeg nivoa rizika i nižeg prinosa;
2. Zbog apresijacije domaće valute izostali su neto prihodi od kursiranja i valorizacije u iznosu od 140 miliona dinara;
3. Neto efekat rezervisanja sredinom tekuće godine na nivou je godišnjeg plana, iz razloga što je Banka umesto na kraju godine, deo predviđenih rezervi izdvojila sredinom godine, i očekivanja su da ista do kraja tekuće godine ostanu na nivou godišnjeg plana;

Niš, novembar 2011. godine

AIK BANKA AD NIŠ,  
Izvršni odbor, Predsednik,  
Vladan Đorđević, s.r.