

 *Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)





*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*



[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

АИК БАНКА АД НИШ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2012.

АИК БАНКА АД НИШ



САДРЖАЈ

1. ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ АИК БАНКЕ	5
I. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ У 2012. ГОДИНИ.....	5
II. ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ АИК БАНКЕ.....	7
III. ЗНАЧАЈНИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	9
IV. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ БАНКЕ	11
1. БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ	11
1) РЕАЛИЗАЦИЈА ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА БАНКЕ У ДЕЛУ БИЛАНСА УСПЕХА11
2. БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ.....	13
2) РЕАЛИЗАЦИЈА ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА БАНКЕ У ДЕЛУ БИЛАНСА СТАЊА	13
3. СТРУКТУРА ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ	15
V. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСЛОВАЊУ	16
VI. ЗАКЉУЧАК.....	17
2. МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	18
3. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ (БИЛАНС СТАЊА, БИЛАНС УСПЕХА, ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ, ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ, НАПОМЕНЕ).....	21
4. ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	121



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)



**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
АИК БАНКЕ
ЗА ПЕРИОД 01.01.- 31.12.2012. ГОДИНЕ**



1. GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVAŃU AIK BANKE

I. MAKROEKONOMSKO OKRUŽEŃE U 2012. GODINI

	2012.	2012.	2012.
	103.69	119.07	9.08
			8.67%.
59.2%	- .		(
-126.3%	- ,	170%	- ¹),
45%	- ,	2011.	59.2%
80%		2012	
	25.7	900	47.38,
	(3.6)	(9.4)	
			2012.
21,464.6	,		4.3%.
13,385.2		8,079.4	- 4.4%,
		4.2%.	
60.2% ² .			0.1 . .
2012.			1,218.3
2011.		45	
90	,	2010.	2,320,2

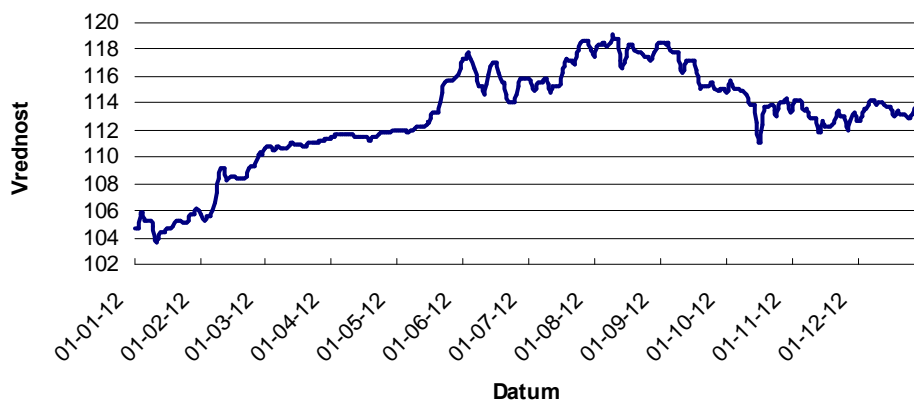
¹ : www.imf.org, Fiscal Monitor ó Taking Stock: A Progress Report on Fiscal Adjustment, oct 2012.

² : <http://webrzs.stat.gov.rs>

, 2012



Dinamika kursa u 2012. godini



2012.

- / 85.6%
- / 215.7%
- 25.7
- 10.9
- 22.4%
- / 59.2%.³



II. ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ АИК БАНКЕ

30.09.2012. 33 ()
2011.).
27.10. ,
32 .

	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.09	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Broj banaka	40	37	35	34	34	33	33	33

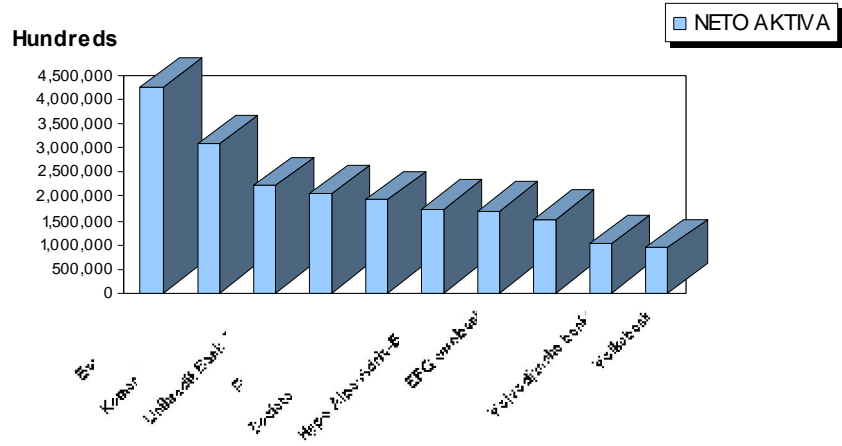
85.90% . 68.41%,
70.86% 31.12.2011.
71.67%. , 30.09.2012.

Veličina bilansne sume	31.12.2010			31.12.2011			30.09.2012		
	Banka	u miln din	% učešća	Banka	u miln din	% učešća	Banka	u miln din	% učešća
Preko 100 mlrd. din	8	1,564,312	61.74	8	1,700,089	64.16	9	1,945,352	68.41
50-100 mlrd.din	8	586,706	23.16	8	562,588	21.23	7	497,310	17.49
10-50 mlrd.din	12	354,239	13.98	12	354,307	13.37	12	370,419	13.03
Do 10 mlrd.din	5	28,274	1.12	5	32,943	1.24	5	30,527	1.07
UKUPNO	33	2,533,530	100.00	33	2,649,928	100.00	33	2,843,607	100.00



[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

RANGIRANJE BANAKA PREMA IZNOSU NETO AKTIVE



III. OBA KATEGORIJE FINANCIJSKI POKAZATELJI

u 000 RSD

Opis 1	31-12-10	31-12-11	31-12-12	Index		
	2	3	4	5=3/2	6=4/3	7=4/2
BILANS USPEHA						
Neto prihodi od kamata	6,641,711	6,351,357	7,540,896	95.63	118.73	113.54
Neto prihodi od naknada	731,537	932,961	782,771	127.53	83.90	107.00
Ostali nekamatni prihodi*	3,231,507	1,122,211	1,847,207	34.73	164.60	57.16
Ukupni prihodi	10,604,756	8,406,529	10,170,874	79.27	120.99	95.91
Trozkovi zarada	-700,253	-712,616	-757,041	101.77	106.23	108.11
Amortizacija	-149,477	-190,416	-243,158	127.39	127.70	162.67
Ostali operativni rashodi	-1,588,578	-1,565,273	-1,706,288	98.53	109.01	107.41
Ukupni operativni rashodi	-2,438,309	-2,468,306	-2,706,487	101.23	109.65	111.00
Dobit pre rezervisanja	8,166,447	5,938,223	7,464,387	72.71	125.70	91.40
Neto efekat rezervisanja (MRS)	-1,967,996	-2,628,712	-3,454,559	133.57	131.42	175.54
Dobit pre oporezivanja	6,198,450	3,309,511	4,009,827	53.39	121.16	64.69
BILANS STANJA						
Plasmani bankama	36,790,309	6,502,140	4,443,447	17.67	68.34	12.08
Plasmani ostalim klijentima	70,009,058	73,385,424	77,361,745	104.82	105.42	110.50
Blagajni i dr0avni zapisi i dr0avne obveznice	4,713,378	8,092,754	20,835,176	171.70	257.45	442.04
Ostala aktiva	30,070,690	55,213,221	51,711,975	183.61	93.66	171.97
Ukupna neto aktiva	141,583,435	143,193,539	154,352,343	101.14	107.79	109.02
Depoziti i krediti od banaka	5,597,060	2,973,973	2,983,031	53.13	100.30	53.30
Ostali depoziti	87,808,419	88,839,148	97,001,243	101.17	109.19	110.47
Ostale obaveze	4,010,059	4,550,115	4,106,056	113.47	90.24	102.39
Akcionarski kapital	25,390,565	26,210,090	26,517,651	103.23	101.17	104.44



[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Ukupni kapital	44,167,897	46,830,303	50,262,013	106.03	107.33	113.80
POKAZATELJI						
Akcionarski kapital/ Aktiva	17.93	18.30	17.18			
Plasmani bankama/ Depoziti banaka	657.31	218.63	148.96			
Plasmani ostalim klijentima / Ostali depoziti	79.73	82.60	79.75			
Kapital / Plasmani ostalim klijentima	63.09	63.81	64.97			
Neto prihodi od kamata/ Ukupni prihodi	62.63	75.55	74.14			
Operativni rashodi/ Ukupni prihodi	22.99	29.36	26.61			
Operativni rashodi / Ukupna neto aktiva	1.72	1.72	1.75			
ROE na akcijski kapital	24.41	12.63	15.12			
ROE na ukupni kapital	14.03	7.07	7.98			
ROA	4.38	2.31	2.60			
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	32	30	34			
Broj zaposlenih	478	514	505			
Ukupna neto aktiva / Broj zaposlenih	296,200	278,587	305,648			

*

:

,

,

,

.

IV. FINANSIJSKI IZVEŠTAJ BANKE

1. БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ

1) РЕАЛИЗАЦИЈА ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА БАНКЕ У ДЕЛЈУ
БИЛАНСА УСПЕХА

2012.

R.br	Pozicija	Iznos			Index	
		Ostvareno I-XII 2011.	Plan I-XII 2012.	Ostvareno I-XII 2012.	6=5/3	7=5/4
1	2	3	4	5	6=5/3	7=5/4
1	Prihodi od kamata	12,655,145	15,000,000	12,839,315	101.46	85.60
2	Rashodi od kamata	-6,303,788	-5,490,000	-5,298,419	84.05	96.51
	Dobitak po osnovu kamata	6,351,357	9,510,000	7,540,896	118.73	79.29
3	Prihodi od naknada i provizija	1,046,991	1,100,000	925,013	88.35	84.09
4	Rashodi naknada i provizija	-114,030	-110,000	-142,242	124.74	129.31
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	932,961	990,000	782,771	83.90	79.07
5	Neto efekat prodaje hartija od vrednosti	18,548			0.00	0.00
6	Neto efekat kursnih razlika	-255,573	-1,300,000	-2,446,815	957.39	188.22
7	Ostali poslovni prihodi (neto vrednost)	379,924	450,000	511,394	134.60	113.64
8	Neto efekat rezervisanja	-2,628,712	-3,500,000	-3,454,559	131.42	98.70
9	Ostali poslovni rashodi	-2,468,306	-2,550,000	-2,706,487	109.65	106.14
9.1.	* Potrebna sredstva za zarade	-712,616	-775,000	-757,041	106.23	97.68
9.2.	* Amortizacija	-190,416	-200,000	-243,158	127.70	121.58
9.3.	* Trozkovi poslovanja	-1,317,830	-1,350,000	-1,554,185	117.94	115.12
9.4.	* Porezi i doprinosi	-243,991	-220,000	-114,957	47.12	52.25
9.5.	* Ostali poslovni rashodi	-3,452	-5,000	-37,146	1,075.96	742.92
10	Neto efekat valorizacije	979,311	2,000,000	3,782,628	386.25	189.13
	Dobit pre oporezivanja	3,309,511	5,600,000	4,009,827	121.16	71.60



	31.12.2012.		18.73%	20.71%	
		121.16%			2011.
	71.60%				
É					2011,
180		1,189.5			,
				1.9	
É			207		
		150			
31.12.2012.		8.0			
10.8				25.90%.	
É	2012.		110.		
			119		
2012.		113.78,			
É		635.8			
		113.16%			
		106.14%			
		98.70%			



2. БИЛАНС СТАЊА БАНКЕ

2) РЕАЛИЗАЦИЈА ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА БАНКЕ У ДЕЛУ БИЛАНСА СТАЊА

2011. 31.12.2012. 154.3 , 7.79%.
100.17%.

АКТИВА у 000 РСД

Naziv pozicije	Stanje 31.12.2011.	% u ez a	Plana 31.12.2012.	% u ez a	Ostvareno 31.12.2012.	% u ez a	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	11,921,393	7.72	153.54	167.40
Opozivi depoziti i krediti	36,357,134	25.39	22,700,000	14.73	28,143,786	18.23	77.41	123.98
Potr.po kamat.i nakn.	1,824,483	1.27	2,600,000	1.69	1,710,142	1.11	93.73	65.77
Dati krediti i depoziti	66,618,628	46.52	89,307,500	57.96	68,202,813	44.19	102.38	76.37
Hartije od vrednosti(bez sopstvenih akcija)	11,737,598	8.20	13,740,000	8.92	25,972,746	16.83	221.28	189.03
Udeli (u ez a)	55,230	0.04	65,000	0.04	49,465	0.03	89.56	76.10
Ostali plasmani	5,799,853	4.05	6,000,000	3.89	4,885,578	3.17	84.24	81.43
Nematerujalna ulaganja	48,463	0.03	55,000	0.04	66,740	0.04	137.71	121.35
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	9,044,659	6.32	8,500,000	5.52	9,575,928	6.20	105.87	112.66
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		0.00	0.00	0.00
Ostala sredstva (AVR...)	3,711,001	2.59	4,000,000	2.60	3,823,751	2.48	103.04	95.59
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	154,352,343	100.00	107.79	100.17
VANBILANSNA AKTIVA	118,180,461		123,200,000		121,092,010		102.46	98.29



31.12.2012. 19.0
31.12.2011. 3.2
2012. .
31.12.2011. 2010. 2.9
2012. 300
67.44%,
66.25%. 6.5
1.4

y 000

Pozicija ostali depoziti	Dinari	Evro	Dolar	Franak	Ostalo izra0eno u dinarima
31-12-11	18,511,271	692,689	5,273	3,609	1,872
31-12-12	12,457,791	753,743	15,524	4,417	1,540
Razlika	-6,053,479	61,055	10,251	808	-332

ПАСИВА u 000 РСД

R.br	Naziv pozicije	Stanje 31.12.2011.	% u ez a	Plan 31.12.2012.	% u ez a	Ostvareno 31.12.2012.	% u ez a	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	6,814,243	4.41	127.58	113.57
2	Ostali depoziti	84,264,053	58.59	89,500,000	58.08	90,810,159	58.83	107.77	101.46
3	Primljeni krediti i ost.fin.obav.	2,124,287	1.48	2,400,000	1.56	2,303,133	1.49	108.42	95.96
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	68,673	0.04	85.57	77.16
6	Rezervis: za obaveze,za zaposl,za penz.i dr.rez.	21,803	0.02	13,000	0.01	23,723	0.02	108.81	182.49
7	Rezervis.za gubitke po vanbilans.aktivni	477,780	0.33	909,000	0.59	673,038	0.44	140.87	74.04



		18,479	0.01	18,000	0.01	23,947	0.02	129.59	133.04
9	Ob.iz dobitka (za divid. i ispl.zapos.)	149,917	0.10	150,000	0.10	119,777	0.08	79.90	79.85
10	Ob.iz dobiti - za porez na dobit		0.00		0.00	25,198	0.02	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	Odlouene poreske obaveze	9,131	0.01		0.00	16,151	0.01	176.88	0.00
13	Ostale obaveze i PVR	3,872,725	2.69	3,000,000	1.95	3,212,287	2.08	82.95	107.08
	UKUPNO OVAVEZE	96,359,757	67.00	102,079,000	66.25	104,090,330	67.44	108.02	101.97
14	Kapital (akcijski i emis.premij.)	26,210,090	18.22	29,300,000	19.01	26,517,651	17.18	101.17	90.50
15	Rezerve	17,652,989	12.27	17,670,000	11.47	20,102,514	13.02	113.88	113.77
20	Dobitak	3,600,000	2.50	5,040,000	3.27	3,641,848	2.36	101.16	72.26
	UKUPNO KAPITAL	47,463,079	33.00	52,010,000	33.75	50,262,013	32.56	105.90	96.64
	BILANSNA PASIVA	143,822,836	100.00	154,089,000	100.00	154,352,343	100.00	107.32	100.17
	VANBILANSNA PASIVA	118,180,461		123,200,000		121,092,010		102.46	98.29

3. СТРУКТУРА ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

31.12.2012.

121.0

2.46%..

2.8

2.5 . .

000

R.br	Opis	31-Dec-10	% učešća	31-Dec-11	% učešća	31-Dec-12	% učešća	Index	
1	2	3	4	5	6	7	8	9=7/3	10=7/5
1	Garancije i akreditivi	11,920,028	10.49	10,832,882	9.17	8,027,555	6.63	67.35	74.10
2	Okviri i limiti	7,305,731	6.43	13,291,596	11.25	12,181,930	10.06	166.74	91.65
3	Primljena jemstva i kolaterali	91,635,138	80.68	91,218,972	77.19	97,501,640	80.52	106.40	106.89
4	Ostalo vanbilansno	2,722,755	2.40	2,837,012	2.40	3,380,884	2.79	124.17	119.17
	UKUPNO VANBILANSNO	113,583,652	100.00	118,180,461	100.00	121,092,010	100.00	106.61	102.46



V. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОСЛОВАЊУ

- 2012. . ;
- 2011. ;
- :
 - 10% ;
 - 25% ;
 - 5% ;
 - 20% ;
- 800% . ,
- , () : 4.02%
- (31.03.2012.), 5.17% (30.06.2012.), 5.03% (30.09.2012), 4.77% (31.12.2012.)
- ()
- : 122.59% (31.03.2012.), 147.61% (30.06.2012.), 136.02% (30.09.2012), 82.80%
- (31.12.2012.)
- .



VI. ЗАКЉУЧАК

2012. 4 (154.3 (7.79%)
21.16%).



4. MISLJENJE NEZAVISNOSTI REVIZORA



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

AIK BANKA A.D. NIŠ

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK Banke a.d. Niš (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2012. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

KPMG

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 25. mart 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*



[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

АД БАНКА АД НИШ

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ



**FINANCIJSKI IZVEŠTAJ (БИЛАНС СТАЊА, БИЛАНС УСПЕХА,
ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ, ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА
КАПИТАЛУ, НАПОМЕНЕ)**

Биланс стања (у 000 динара)

АКТИВА:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
УКУПНА АКТИВА	141.583.427	143.193.539	154.352.341
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.833.831	7.764.116	11.921.393
Opozivi depoziti i krediti	20.219.755	36.357.134	28.143.786
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1.629.067	1.824.482	1.710.141
Dati krediti i depoziti	96.670.937	66.618.638	68.202.813
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.945.444	11.737.596	25.972.746
Udeli (u ez a)	71.240	55.229	49.465
Ostali plasmani	5.255.213	5.799.853	4.885.578
Nematerijalna ulaganja	45.383	48.462	66.740
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	2.856.992	9.044.658	9.575.928
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
Odložena poreska sredstva			
Ostala sredstva	5.055.565	3.943.371	3.823.751
Gubitak iznad visine kapitala			

PASIVA	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
УКУПНА PASIVA	141.583.427	143.193.539	154.352.341
Transakcioni depoziti	4.522.625	5.341.330	6.814.243



Ostali depoziti	66.665.808	84.267.546	90.810.159
Primljeni krediti	2.120.159	2.124.288	2.303.133
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti			
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	97.325	80.252	68.672
Rezervisanja	665.180	499.584	696.761
Obaveze za poreze	13.006	18.479	23.947
Obaveze iz dobiti	796.068	149.917	144.975
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja			
Odlouene poreske obaveze	9.221	9.131	16.151
Ostale obaveze	2.526.138	3.872.710	3.212.287
UKUPNE OBAVEZE	97.415.530	96.363.237	104.090.328
Kapital	25.390.565	26.210.091	26.517.651
Rezerve iz dobiti	13.165.376	17.639.522	20.100.870
Revalorizacione rezerve	21.353	10.029	8.644
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloivih za prodaju	229	3.016	7.000
Dobitak	5.590.832	2.973.676	3.641.848
Gubitak do nivoa kapitala			
UKUPNO KAPITAL	44.167.897	46.830.302	50.262.013
VANBILANSNE POZICIJE	113.583.652	118.180.466	121.092.011
Poslovi u ime i za ra un tre ih lica	652.789	641.935	765.952
Preuzete budu e obaveze	15.090.839	16.940.498	11.871.668
Primljena jemstva za obaveze	2.058.170	1.933.858	6.257.820
Derivati			



Druge vanbilansne pozicije	95.781.854	98.664.175	102.196.571
----------------------------	------------	------------	-------------

Биланс успеха (у 000 динара)

PRIHODI I RASHODI:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
Prihodi od kamata	11.748.271	12.655.144	12.839.314
Rashodi od kamata	5.106.562	6.303.786	5.298.419
Dobitak po osnovu kamata	6.641.709	6.351.358	7.540.895
Gubitak po osnovu kamata			
Prihodi od naknada i provizija	859.666	1.046.990	925.013
Rashodi od naknada i provizija	128.128	114.030	142.242
Dobitak po osnovu naknada i provizija	731.538	932.960	782.771
Gubitak po osnovu naknada i provizija			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		18.548	
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolo0ive za prodaju			
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolo0ive za prodaju			
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se dr0e do dospe a			
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se dr0e do dospe a			
Neto dobitak po osnovu prodaje udela (u ez a)	753		
Neto gubitak po osnovu prodaje udela			



(u e z a)			
Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana			
Neto prihodi od kursnih razlika			
Neto rashodi od kursnih razlika	1.151.834	255.573	2.446.814
Prihod od dividendi i u e z a	79	9.887	
Ostali poslovni prihodi	598.202	370.038	511.394
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja			
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1.967.997	2.628.713	3.454.559
Trozkovi zarada, naknada zarada i ostali li ni rashodi	608.408	616.391	655.309
Trozkovi amortizacije	149.477	190.416	243.158
Operativni i ostali poslovni rashodi	1.680.423	1.661.498	1.808.020
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	7.139.424	4.804.321	8.583.717
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.355.116	3.825.010	4.801.090
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	6.198.450	3.309.511	4.009.827
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
Neto dobiti poslovanja koje se obustavlja			
Neto gubici poslovanja koje se obustavlja			
REZULTAT PERIODA . DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	6.198.450	3.309.511	4.009.827



REZULTAT PERIODA : GUBITAK I OPOREZIVANJA			
Porez na dobit	610.478	334.096	360.566
Dobitak od kreiranih odlo0enih poreskih sredstava i smanjenja odlo0enih poreskih obaveza	2.860		
Gubitak od smanjenja odlo0enih poreskih sredstava i kreiranja odlo0enih poreskih obaveza		1.739	7.413
DOBITAK	5.590.832	2.973.676	3.641.848
GUBITAK			
Zarada po akciji (u dinarima bez para)	653	329	397
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	653	329	397
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)			

Извештај о токовима готовине (у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
I. (302 305)	3	0	1	11,549,476	13,050,168
1.	3	0	2	10,184,017	11,756,855
2.	3	0	3	920,087	1,016,902
3.	3	0	4	445,372	276,404
4.	3	0	5	0	7
II. (307 311)	3	0	6	8,635,181	7,630,641
5.	3	0	7	5,941,236	5,148,062
6.	3	0	8	144,201	113,202
7.	3	0	9	656,644	629,909
8.	3	1	0	298,597	388,837
9.	3	1	1	1,594,503	1,350,631
III. (301 306)	3	1	2	2,914,295	5,419,527



Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

IV.	(306	301)	3	1	3	0	0		
V.	(315	317)	3	1	4	13,290,582	6,991,570	
10.			3	1	5	11,863,856	6,991,570		
11.			3	1	6	0	0		
12.			3	1	7	1,426,726	0		
VI.	(319	321)	3	1	8	1,402,832	3,424,482	
13.			3	1	9	0	0		
14.			3	2	0	1,402,832	1,295,760		
15.			3	2	1	0	2,128,722		
VII.	(312	313	314	318)	3	2	2	14,802,045	8,986,615
VIII.	(313	318	312	314)	3	2	3	0	0
16.			3	2	4	102,995	605,776		
17.			3	2	5	234,569	902,154		
IX.	(322	323	324	325)	3	2	6	14,464,481	7,478,685
X.	(323	322	324	325)	3	2	7	0	0
I.	(329	333)	3	2	8	2,598,383	103,611	
1.			3	2	9	2,596,524	0		
2.	(3	3	0	0	0		
3.			3	3	1	1,859	0		
4.			3	3	2	0	103,611		
5.			3	3	3	0	0		
II.	(333	339)	3	3	4	14,079,515	5,839,125	
6.			3	3	5	13,308,313	5,683,322		
7.	(3	3	6	0	0		
8.			3	3	7	197,304	153,487		
9.			3	3	8	573,898	2,316		
10.			3	3	9	0	0		
III.	(328	334)	3	4	0	0	0		
IV.	(334	328)	3	4	1	11,481,132	5,735,514		
I.	(343	348)	3	4	2	181,547	0	
1.			3	4	3	0	0		
2.			3	4	4	0	0		
3.			3	4	5	181,547	0		
4.			3	4	6	0	0		
5.			3	4	7	0	0		
6.			3	4	8	0	0		
II.	(350	354)	3	4	9	0	23,125	
7.			3	5	0	0	0		
8.			3	5	1	0	0		



[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

9.						3	5	2		0	23,125
10.						3	5	3		0	0
11.						3	5	4		0	0
III.		(342	349)			3	5	5		181,547	0
IV.		(349	342)			3	5	6		0	23,125
.		(301	314	328	342)	3	5	7		27,619,988	20,145,349
.		(306	318	324	325						
334	349)					3	5	8		24,455,092	18,425,303
.		(357	358)			3	5	9		3,164,896	1,720,046
.		(358	357)			3	6	0		0	0
.		(:	_____)							
.		(361,	. 3 = 001,	. 6)		3	6	1		7,764,116	5,833,831
.						3	6	2		1,903,141	789,238
.						3	6	3		910,760	578,999
.		(:	_____)	359	360					
361	362	353)	(364,	. 3 = 001,	. 5	364,	. 4 = 001,	.			
6)	(364,	. 4 = 361,	. 3)			3	6	4		11,921,393	7,764,116



Извештај о променама на капиталу (у 000 динара)

R.br.	O P I S	Akcijski kapital	Ost.kap.	Upis. a neupl.Kapit.	Emisiona premija	Rezerve iz doditi l ost.rezer.	Revelor.rezerve	Dobitak	Gubit. do visin.kapit.	Sopst. Akcije	Nereal.gubici HOVza prod.	UKUPAN KAPITAL (2+3+5+6+7+8-9-10-11)	Gubit. iznad kapit.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Stanje 1. januara 2011 god.	18,232,641	0	0	7,157,924	13,165,376	21,353	5,590,832	0	0	229	44,167,897	
2	Ispr.materij.znacaj. grezke i promena ra un.politika u tekucjoj god. - pove anje												0
3	Ispr.materij.znacaj. grezke i promena ra un.politika u tekucjoj god. - smanjenje												0
4	Korigovovano PS 1.januar 2011 g. (1 + 2 -3)	18,232,641	0	0	7,157,924	13,165,376	21,353	5,590,832	0	0	229	44,167,897	
5	Ukupna povecanja u 2011 g *	819,526				4,474,146		2,973,676			2,787	8,264,561	
6	Ukupna smanjenja u 2011 g.	0					11,324	5,590,832				5,602,156	
7	Stanje 31.12.2011 g.(4+5-6)	19,052,167	0	0	7,157,924	17,639,522	10,029	2,973,676	0	0	3,016	46,830,302	
8	Ispr.materij.znacaj. grezke i promena ra un.politika u tekucjoj god. - pove anje												0
9	Ispr.materij.znacaj. grezke i promena ra un.politika u tekucjoj god. - smanjenje												0
10	Korigovovano PS 1.januar 2012 g. (7 + 8 - 9)	19,052,167	0	0	7,157,924	17,639,522	10,029	2,973,676	0	0	3,016	46,830,302	
11	Ukupna povecanja u 2011 g *	307,560				2,461,348		3,641,848			3,984	6,406,772	
12	Ukupna smanjenja u 2011 g.						1,385	2,973,676					
13	Stanje 31.12.2012 g.(10+11-12)	19,359,727	0	0	7,157,924	20,100,870	8,644	3,641,848	0	0	7,000	50,262,013	



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)



НАПОМЕНЕ

31. 12. 2012. .

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

				(: š	õ)
	10.		1993.	.			
						1995.	
						1291/95	22.
1995.	.						
20.35 %	31.12.2012.						,31.
					42.		
	20	,40		18			
31.	2012.	,		505		(2011.
514).					
					100618836.		

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

(46/2006, 111/2009 99/2011),
107/05, 91/10)

(

(š õ)

(š õ),

(š õ),

1. 2009.
. 401-00-1380/2010-16

77/2010.

. 74/08, 3/09, 12/09 5/10),

(" . "

3.



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

2.2. Упоредни подаци

2

2.3. Правила процењивања

2.4. Коришћење процењивања

2.5. Концепт наставка пословања



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

3.2. Прерачунавање девизних износа



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

1.30%

20.00%

11.00%-20.00%

15.50%

20.00%

3.4. Кредити



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

3.6. Хартије од вредности расположиве за продају

3.7. Учесћа у капиталу

3.8. Хартије од вредности којима се тргује



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3.9. Залихе

3.10. Обезвређење финансијских средстава

39 š :

õ.

39

()

()

39

:



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Кредити и пласмани

()

&Y)

(:)

() :

1) (: , - , , - :

2) - , -



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

1)

2)

3)

()

()

- (

).



PDF
Complete

Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Репрограмирани кредити

Хартије од вредности које се држе до доспећа



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Учешћа у капиталу

Хартије од вредности којима се тргује

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

(. 31. 2012. .123/2012).

ó



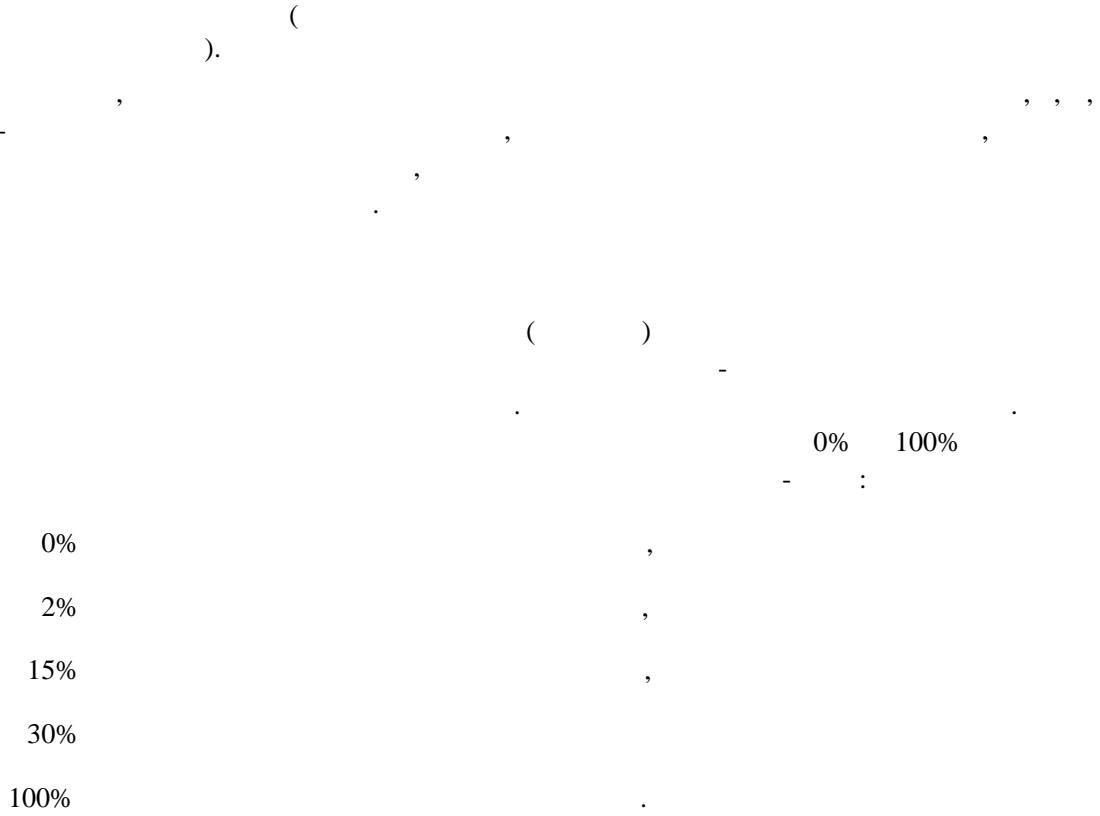
PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

28.

31.



3.11. Готовина и готовински еквиваленти



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3.12. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

3.13. Порез на добитак

10%



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

12.

3.14. Депозити

3.15. Бенефиције запослених

19,

- 19

:

- **Демографске претпоставке**

2000-2002 .

:

„ 4.0% (2011: 4.0%)

- **Финансијске претпоставке**

:

11.25% (2011: 10%).

9% (2011: 10%),

2%.

7%

- **Остале претпоставке**

:

65 ,

60 .



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

3.16. Капитал

3.17. Информације по сегментима

ó (43).

ó (44).

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И КАПИТАЛОМ



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)




PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Управљање ризицима и системи извештавања



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

4.1. Кредитни ризик



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

6

Ризици сродни кредитном ризику

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Процена обезвређења потраживања

39 (&Y).

:

,

,

:

- -

.

(-).

(-) -

90 () .

10,000 1,000 ó 1% ()

.

- 6 :

- - . - ,
- , - ,
- - , - , - ...
- 60 , /



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

(. -)

6

()

().

- (),



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

() 12 ,

() 100% ,
0%.

Резерва за процењене губитке



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

•

•

šóõ 5

;

š+õ

4.3. Ризик ликвидности

•

•

()

()

()

()

()

()

•

•

А - Показатель ликвидности

- 1.0 -
- 0.9
- 0.8 -

Б – Ужи показатель ликвидности

- 0.7 -
- 0.6
- 0.5

4.4. Ризик од промене каматних стопа

- $\frac{dV}{dy} = -\frac{y}{1+y} \frac{V}{y}$ (y);
- $\frac{dV}{dy} = -\frac{y}{1+y} \frac{V}{y}$;
- $\frac{dV}{dy} = -\frac{y}{1+y} \frac{V}{y}$ (y);

4.5. Управљање капиталом



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

- 10
-
-
-
94/2011, 119/2012 123/2012)
46/2011).

..
50%
12%,
(ö . 45/2011,
(ö . ö

31.12.

31.12.

)
(
ó) ,
(

28)

ö

ö: , (21-



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

4.6. Оперативни ризик

Table with multiple columns and rows, containing various data points and symbols like commas and dots. The table is mostly empty with some scattered characters.

4.7. Ризик улагања банке



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

10%

60%

2012.

4.8. Ризик изложености

6

:

1)

:

-
-
-

10%

25%

20%
400%

5%

2)

,

...),

(

,

3)

КАМАТА

		У хиљадама динара	
Приходи од камата		2012 год.	2011
:			
-	(700)	10,292,935	10,724,327
-	(705)	177,679	113,127
		10,470,614	10,837,454
:			
-	(701)	307,850	186,725
-	(706)	111,737	350,834
		419,587	537,559
-	(702)	1,398,275	1,042,541
-	(707)	521,396	177,360
		1,919,671	1,219,901
:			
-	(703)	29,442	60,230
-	(708)	0	0
		29,442	60,230
		12,839,314	12,655,144
Расходи од камата			
	:(.600)	-102,897	-140,591
:			
-	(.601+603)	-1,344,857	-2,049,729
-	(.606)	-3,850,665	-4,113,466
		-5,195,522	-6,163,195
		-5,298,419	-6,303,786

7,540,895 6,351,358

а) Приходи од камата

У хиљадама динара

	2012 год.	2011
	175,279	94,915
	214,315	298,026
	10,543,740	11,042,302
:		
-	178,689	258,380
-	88,633	14,073
-	255,536	197,619
-	861,726	572,469
-		
-	11,684	6,162
-	66,378	2,984
-	443,334	168,214
	1,905,980	1,219,901
	12,839,314	12,655,144

б) Расходи од камата

У хиљадама динара

	2012 год.	2011
	-419,486	-615,207
	-4,878,933	-5,688,579
	-5,298,419	-6,303,786

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
Приходи од накнада и провизија:		
-	119,525	85,695
-	371,857	412,290
-	433,631	549,005
	925,013	1,046,990
Расходи од накнада и провизија:		
-	-38,269	-10,914
-	-103,973	-103,116
	-142,242	-114,030
Добитак по основу накнада и провизија	782,771	932,960

7. НЕТО ПРИХОДИ / РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
	11,840,204	13,644,018
	-14,287,018	-13,899,591
нето	-2,446,814	-255,573

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
7а. Приходи од дивиденди и уешћа (766)	0	9,887

КОДИ

У хиљадама динара

	2012 год.	2011 год.
	<u> </u>	<u> </u>
(7461000)	398,782	214,497
. (746)	65,808	33,579
. (761)	3,076	95,789
(762)	36,533	25,566
	7,195	607
	<u>511,394</u>	<u>370,038</u>
	<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист (на терет) резултата

У хиљадама динара

	2012 год.	2011 год.
	<u> </u>	<u> </u>
-	-999,867	-1,063,865
-	-3,289,140	-4,395,944
- ()	-291,940	-232,356
- ()	-32,597	0
-	-157,248	-294,972
-	-62,643	-91,576
	<u>-4,833,435</u>	<u>-6,078,713</u>
	-347,268	-403,199
	-23,723	-21,803
	-14,086	-1,057



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	-5,218,512	-6,504,772
-	109,130	280,795
-	1,165,359	2,707,280
- ()	136,723	119,588
-	178,637	177,384
-	123	268
	<u>1,589,972</u>	<u>3,285,315</u>
	152,010	577,083
	0	0
	20,467	12,722
	1,504	939
	<u>1,763,953</u>	<u>3,876,059</u>
	<u>-3,454,559</u>	<u>-2,628,713</u>

б) Структура исправки вредности (стање)

У хиљадама динара

2012 год.	2011 год.
<u>2,992,969</u>	<u>2,271,769</u>
12,876,705	10,790,881
902,694	747,477
52,391	19,794
896,566	939,187
251,866	199,153
<u>17,973,191</u>	<u>14,968,261</u>

вредности

	Камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вред.	Учешћа	Остали пласмани	у хиљадама динара	
						Остала средства	Укупно
	(.17)	(.18)	(.19)	(.20)	(.21)	(.23)	
Стање 1. јануара 2011. године	1,528,023	9,143,056	641,472	19,794	821,631	107,880	12,261,856
	1,063,865	4,395,944	232,356	0	294,972	91576	6,078,713
	-280,795	-2,707,280	-119,588	0	-177,384	-268	-3,285,315
.	-39,324	-40,839	-6,763	0	-32	-35	-86,993
Стање 1. јануара 2012. године	2,271,769	10,790,881	747,477	19,794	939,187	199,153	14,968,261
	999,867	3,289,140	291,940	32,597	157,248	62,643	4,833,435
	-109,130	-1,165,359	-136,723	0	-178,637	-123	-1,589,972
.	-169,537	-37,957	0	0	-21,232	-9,807	-238,533
Стање на крају 2012 године	2,992,969	12,876,705	902,694	52,391	896,566	251,866	17,973,191

г) Посебна резерва за процењене губитке

	31. 2012.	2012.
	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Обрачуната резерва за процењ.губитке по Одлуци НБС :		
-	33,011,025	30,133,823
-	832,374	842,497
	33,843,399	30,976,320
Обрачунате Исправке вред.и резервис.по интер.методол.(МРС 39)		
-	-17,973,192	-14,968,261
-	-673,038	-477,780
	-18,646,230	-15,446,041
	425,987	831,797
Потребна резерва за процењене губитке	15,623,156	16,362,076
	-16,362,076	-13,900,728
(/)	-738,920	2,461,348

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

		У хиљадама динара	
		2012 год.	2011 год.
(630)		372,456	346,867
	(631)	74,711	70,815
		166,740	157,274
(632,633)			
	(634,635)	41,402	41,435
		655,309	616,391

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

		У хиљадама динара	
		2012 год.	2011 год.
		-7,787	-10,002
		-111,824	-113,377
		-100,440	-47,933
		-23,107	-19,104

-243,158	-190,416
----------	----------

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2012 год.	2011 год.
(640)	86,347	76,701
(640)	64,493	47,960
(6410,6461)	210,795	201,377
(6411, 6438002)	138,568	109,545
(6414 6417)	26,239	14,450
(6413)	144,085	104,336
(6412)	109,712	119,541
(6433)	19,720	25,322
(6435)	23,007	31,513
(6434)	4,909	8,340
(6437)	348,381	302,899
(64380000, 64380001)	51,978	20,480
(64385, 6439006)	48,769	30,956
(6438604, 6438704)	20,113	19,540
(64388000)	127,208	104,056
(64389006)	63,503	56,473
(64391 64394)	27,860	22,865
(643)	38,497	21,476
(644,645)	216,690	340,216
(668004)	7,122	0
(66)	30,024	3,452

1,808,020

1,661,498

13. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

		У хиљадама динара	
		2012 год.	2011 год.
	:		
-	(770)	7,760,135	3,997,240
-	(771)	421,145	27,666.00
-	(772)	402,437	779,415
		<u>8,583,717</u>	<u>4,804,321</u>
	:		
-	(670)	-3,649,800	-3,058,032
-	(671)	-292,181	-88,869
-	(672)	-859,109	-678,109
		<u>-4,801,090</u>	<u>-3,825,010</u>
Нето прих. од промене вредн.имовине и обавеза		<u><u>3,782,627</u></u>	<u><u>979,311</u></u>

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

		У хиљадама динара	
		31. 12. 2012	31. 12. 2011
		<u>-360,566</u>	<u>-334,096</u>
		<u>-7,413</u>	<u>-1,739</u>

-367,979

-335,835

б) Усаглашавање пореза на добит, добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

У хиљадама динара

31. 12. 2012

31. 12. 2011

4,009,827

3,309,511

10%

400,983

330,951

-20,706

16,944

-19,711

-13,799

7,413

1,739

367,979

335,835

в. Одложене пореске обавезе

У хиљадама динара

31. 12. 2012

31. 12. 2011

16,026

8,613

125

518

16,151

9,131

г. Промене на одложеним пореским обавезама

У хиљадама динара

2012

2011

Стање на почетку године

9,131

9,221

7,413

1,739

-393

-1,829

Стање на крају године

16,151

9,131

СИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама динара

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
:		
- (000)	6,563,580	3,821,674
- (001)	1,209,088	874,814
- , 3 (002)	1,869,132	0
	<u>9,641,800</u>	<u>4,696,488</u>
:		
- (0500)	104,649	61,335
- (0501)	1,049,866	1,625,875
- (051)	1,125,078	1,380,418
	<u>2,279,593</u>	<u>3,067,628</u>
	<u>11,921,393</u>	<u>7,764,116</u>

1) :

- 5% -
, 730 ,

- 0% -
, 730 ;

2) :

-29% - ,
730 ,

-22%-
, 730 .



PDF Complete
 Your complimentary use period has ended.
 Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

2012. 6,990,052 ()
 2011. , 3,739,838)

18.12.2012 17.01.2013 , 17.01.2013
 . , 2011
 2012.
 2.5 % . 2012.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама динара

		31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
:			
-	(013)	0	2,000,000
		<u>0</u>	<u>2,000,000</u>
:			
-	(060)	28,143,786	34,357,134
		<u>28,143,786</u>	<u>36,357,134</u>
	2012.	7%	8.75%

31. 2012. ,

, 01. 2005 .

17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

У хиљадама динара

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
:		
- (020)	4,570,824	3,987,537
- (080)	88,301	62,873
	<hr/> 4,659,125	<hr/> 4,050,410
<i>Исправка вред.потраживања по каматама:</i>		
- у динарима (0290)	-2,906,515	-2,214,384
- у страниј валути (0890)	-60,413	-34,552
	<hr/> -2,966,928	<hr/> -2,248,936
(021)		
- (021)	43,936	45,788
- (081)	0	4
	<hr/> 43,936	<hr/> 45,792
<i>Исправка вред.потр.по накнадама - у динар. (0291)</i>	-25,992	-22,784

	. (022)	49	49
<i>Исправка вред.потраж.од продаје матер.вред. (0292)</i>		-49	-49
Нето		1,710,141	1,824,482

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

У хиљадама динара

		31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати депозити (11+ 21)			
. . (111) -		187	187
. . (113) -		69	69
.- . (211) -		3,489,280	4,708,841
. .- . (213) -		21,544	16,625
		<u>3,511,080</u>	<u>4,725,722</u>
<i>Исправка вредности датих депозита</i>		-187	-187
		<u>3,510,893</u>	<u>4,725,535</u>
Дати кредити (10 + 20)			
- . (.108800) -		9,608	9,608
- . (10) -		37,393,790	43,570,927
. . (1021,1041,1051,1061,1081)-		36,521,221	28,395,032
. . (20) - .		583,761	512,676
. .(2011,2031) - .		3,060,058	195,554
		<u>77,568,438</u>	<u>72,683,797</u>
<i>Исправка вредности кредита</i>		-12,876,518	-10,790,694
		<u>64,691,920</u>	<u>61,893,103</u>

68,202,813

66,618,638

6

2.5% 3.0% ..

12 10.95% 29.84%
(12.71% 35.29%)
(3.55% 12.17%) (4.14% 13.65%).

6.5% 14.19% (6.5%
19.49%).

10.12% 39.79% , 4.52 %

32.95% 5.94% () ,

17.82% () 39.54%
) 20.94% , 4.7% (

(), 9.23% 17.88%

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПС. АКЦИЈА)

		У хиљадама динара	
		31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
-	(120)	21,689	81,503
-	(124)	7,575,594	5,185,382
-	(12402, 124602, 12482)	312,114	1,136,100
-	(1241, 12471)	1,361,956	0
-	(1242, 1243 , 12472, 12473)	3,659,400	177,275
		-902,694	-747,477
		12,006,370	5,751,280
-	(224)	1,961,580	414,723
-	(2243)	11,983,107	5,490,090
		13,944,687	5,904,813
		25,972,746	11,737,596
		У хиљадама динара	
		2,012	2,011
<i>Стање на дан 1. јануара</i>		<i>747,477</i>	<i>641,472</i>
<i>Исправке у току године (напомена 9)</i>		<i>291,940</i>	<i>232,356</i>
<i>Приходи од укидања исправки (напомена 9)</i>		<i>-136,723</i>	<i>-119,588</i>



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

0	-6,763
<u>902,694</u>	<u>747,477</u>
<u><u>902,694</u></u>	<u><u>747,477</u></u>

20. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама динара

31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<u>49,562</u>	<u>49,590</u>
52,294	25,433
<u>101,856</u>	<u>75,023</u>
-52,391	-19,794
<u>49,465</u>	<u>55,229</u>
<u><u>49,465</u></u>	<u><u>55,229</u></u>

31. децембар 2012. : 31. децембар 2011.

У хиљадама динара

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
10%:		
- Друштво за консалтинг и менаџ.доо Београд	171	199
- " "	2,758	6,219



PDF Complete
Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

-	..	30	107
-	..	32,596	0
-	..	12,490	12,490
-	..	199	587
-	..	4,221	6,030
-	..	57	57
-	..	19,050	19,050
-	..ó	745	745
		72,317	45,484
	10%:		
-	,	29,080	29,080
-		418	418
-		41	41
		29,539	29,539
		101,856	75,023
<i>Испр.вред.учешића (шар холдинг, плава тачка и агробанка: испр.100%)</i>		-52,391	-19,794
. Нето		49,465	55,229

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (кто 16 + 26)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
	_____	_____
. (.163+263+265)	1,627,262	2,308,133
. (164)	274,455	558,958

	. (1680í)	86,427	126,155
	68006.+168007.)	2,828,076	2,865,290
	. (.16812.)	199,550	299,326
	(. 1688.)	573,930	547,097
		192,444	34,081
		5,782,144	6,739,040
<i>Исправка вредности осталих пласмана :</i>			
- потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал.(1693,2693)		-519,050	-511,220
- крат.пласм.и цедир.потр.у дин.јавним пред.(1694)		-3,375	-7,881
- Потражив.од банака по чеков.грађ. (16980.Б)		-2,542	-891
- Недос.плас.у платне картице (1698006.+1698007.)		-67,400	-89,444
- Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.169812.Ф)		-2,335	-50,420
- Дospelи плас.у платне картице (к. 16988.)		-263,509	-245,249
- Осталих пласмана (169д, 269д)		-38,355	-34,082
		-896,566	-939,187
Нето		4,885,578	5,799,853


Потраживања по гаранцијама и акредитивима ó 163,263,265 ó 1,627, 262
 ó 849 ()
 7,300,163), : 748
 , 30

Краткорочни пласмани

274,455

:

: 6%+ , 22.08.2013.) 266,667 ()
 360 , 0.60%



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

, : 0.50% , 6,231 (

Дугорочни пласмани

§ 199,550 ,

5 ,
4

), (-

ИСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине		Нематериј. улагања
Набавна вредност					
Стање набавне вр. 01. јануар 2012.год.	640,643	1,062,559	8,141,974	9,845,176	116,664
	61,315	0	612,291	673,606	
	0	38,030	-38,030	0	
	0	89,192	6,858	96,050	41,385
	-19,016	-44,813	0	-63,829	
Стање набавне вр. 31. децембра 2012.год.	682,942	1,144,968	8,723,093	10,551,003	158,049
Исправка вредности :					
Стање исправке 1. јануара 2012. године	64,907	641,564	94,047	800,518	68,202
	7,787	111,824	100,440	220,051	23,107
				0	0
	-2,740	-42,754	0	-45,494	



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

2.год.

Неотписана вредност, 31. децембра 2012. г

Неотписана вредност, 31. децембра 2011. г

31.

2012.

69,954	710,634	194,487	975,075	91,309
612,988	434,334	8,528,606	9,575,928	66,740
575,736	420,995	8,047,927	9,044,658	48,462

,

y

.

23. ОСТАЈА СРЕДСТВА

		У хиљадама динара	
		31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
	: (03, 09, 304)		
-	(030) -	7,001	2,703
-	(090) - . .	3,018	2,470
-	(031) -	29,910	24,497
-	. (.0365400)-	92,300	92,300
- (.034) -	0	232,374
-	. (0366)	211,565	139,178
- (.304)	2,859,320	2,880,547
-	- .	80,789	32,078
-	- . .	1,823	4,224
		3,285,726	3,410,371
<i>Исправка вредности осталих потраживања:</i>			
-	<i>Потр.од Београдске Банке у стеч.(03965400)-дин.</i>	-92,300	-92,300
-	<i>Потражив.од купаца (кто 03966)</i>	-110,623	-87,154
-	<i>Остала потраживања - у дин. (кто 039+309)</i>	-48,837	-19,615
-	<i>Остала потраживања - у стр.вал. (кто 099)</i>	-106	-84
		-251,866	-199,153
	:		
- (190,191) - .	246,417	163,548
- (192) -	506,308	388,558
-	(194) -	8,455	6,057



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

(290) - . . .	28,711	173,990
	<u>789,891</u>	<u>732,153</u>
нето	3,823,751	3,943,371
	<u>3,790,305</u>	<u> </u>

99.13%, 33,446 , 0.87% ,

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама динара

31.децембар 2012	31.децембар 2011
<hr/>	



Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

-	38,169	92,071
-	636,395	473,288
-	1,903,015	2,045,478
-	259,948	271,450
-	901,156	834,208
-	130,194	92,226
-	532,886	56,870
-	365,382	238,711
	4,767,150	4,104,302
:		
-	676,840	49,183
-	15,102	23,583
-	775,902	726,135
-	16,011	22,376
-	361,021	264,965
-	83,522	62,467
-	356	0
-	118,344	88,319
	2,047,093	1,237,028
	6,814,243	5,341,330

3% 11.5%

y

3%



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

:

У хиљадама динара

	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
	у динар.	у стр. вал.	Укупно	у динар.	у стр.вал.	Укупно
Штедни депозити:						
	496,139	69,774,253	70,270,392	1,660,265	59,589,542	61,249,807
	57	1,007,707	1,007,764	26,285	918,523	944,808
	496,196	70,781,960	71,278,156	1,686,550	60,508,065	62,194,615
Депозити по основу датих кредита :						
	10,175	341,155	351,330	106,449	1,369,754	1,476,203
	962,926	1,213,165	2,176,091	1,936,975	1,111,069	3,048,044
	72,042	0	72,042	300	13,289	13,589
	253	838,204	838,457	445	863,184	863,629
	501,641	0	501,641	1,297	0	1,297
	25,216	23,311	48,527	15,586	11,772	27,358
	1,572,253	2,415,835	3,988,088	2,061,052	3,369,068	5,430,120
Наменски депозити:						

	56	115	171	235	1,627	1,862
	7,429	8,271	15,700	38,294	1,786	40,080
	11	17,069	17,080	6	314	320
	13,148	1,655	14,803	14,433	1,549	15,982
	2,219	17,147	19,366	1,416	3	1,419
	18	0	18	18	0	18
	627	9,439	10,066	409	904	1,313
	23,508	53,696	77,204	54,811	6,183	60,994
Остали депозити:						
	2,038,285	2,191,911	4,230,196	2,615,765	766,998	3,382,763
	2,046,712	5,263,456	7,310,168	5,648,435	2,698,672	8,347,107
	38,730	631	39,361	88,314	2	88,316
	1,843	350,426	352,269	155	0	155
	4,432	0	4,432	3,012	0	3,012
	1,214,964	0	1,214,964	1,155,969	0	1,155,969
	2,067,886	247,435	2,315,321	3,306,535	297,960	3,604,495
	7,412,852	8,053,859	15,466,711	12,818,185	3,763,632	16,581,817
Укупно остали депозити	9,504,809	81,305,350	90,810,159	16,620,598	67,646,948	84,267,546



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

0.42% 0.45% ,
0.212% 0.225%

0.127% 0.135% ,

(

10% 15% .

1.7% - 4.46% ,
1.61% 2.21%

1.27% 1.7%

8% 11%

15 25)

4.6% 4.83%

(

),

0.5%

(

),

(

)

(

6

5% 11.25%.

12

8.25%

12.75%.



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

алуги:

	У хиљадама динара					
	31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. Године		
	у динар.	у стр. вал.	укупно	у динар.	у стр.вал.	укупно
Штедни депозити: (402, 502)						
	496,196	30,302,800	30,798,996	185,122	9,626,564	9,811,686
	0	40,479,160	40,479,160	1,501,428	50,881,501	52,382,929
	496,196	70,781,960	71,278,156	1,686,550	60,508,065	62,194,615
Депозити - колатерали по датим кредитама: (403, 503)						
	619,023	503,082	1,122,105	738,142	1,685,963	2,424,105
	953,230	1,912,753	2,865,983	1,322,910	1,683,105	3,006,015
	1,572,253	2,415,835	3,988,088	2,061,052	3,369,068	5,430,120
Наменски депозити: (404, 504)						
	23,508	53,696	77,204	54,811	6,183	60,994
	23,508	53,696	77,204	54,811	6,183	60,994
Остали депозити: (405, 505)						
	7,404,579	8,048,458	15,453,037	12,369,364	3,091,629	15,460,993



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Укупно

8,273	5,401	13,674	448,821	672,003	1,120,824
7,412,852	8,053,859	15,466,711	12,818,185	3,763,632	16,581,817
9,504,809	81,305,350	90,810,159	16,620,598	67,646,948	84,267,546

0.5%-12.25%.

12

2%-5.5%.

У хиљадама динара

	31.децембар 2012	31.децембар 2011
:		
:		
- - . . .	2,274,366	2,092,819
	2,274,366	2,092,819
Ост.финансијске обав.(409, 509)	28,767	31,469
укупно	2,303,133	2,124,288

14

27. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

У хиљадама динара

31.децембар 2012	31.децембар 2011
65,357	74,977
3,315	5,275
68,672	80,252

28. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама динара

31.децембар 2012	31.децембар 2011

673,038	477,781
23,723	21,803
696,761	499,584

Резервисања

	По ванбил. активи	отпрем. и јубил.	Укупно
Стање, 1. јануара 2011. године	651,665	13,515	665,180
(9)	403,199	21,803	425,002
(9)	-577,083	-12,722	-589,805
		-793	-793
Стање, 31. децембра 2011. године	477,781	21,803	499,584
Стање, 1. јануара 2012. године	477,781	21,803	499,584
(9)	347,267	23,723	370,990
(9)	-152,010	-20,467	-172,477
		-1,336	-1,336
Стање, 31. децембра 2012. године	673,038	23,723	696,761

2012

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

У хиљадама динара

31.децембар 2012	31.децембар 2011
119,777	149,917

25,198 0

144,975 149,917

30. ОСТАЈЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама динара

31. децембар 2012 31. децембар 2011

:			
-	(430) -	24,471	31,515
-	(431) -	1,366	1,284
-	(433) -	286	392
-		7,140	6,606
-(436)-			
-	(445)-	0	10
-	, (437 , 438,439) -	108,081	74,326
-	, (53) -	1,046	970
		142,390	115,104
:			
-	(490) -	71,324	263,800
-	(491) -	2,866	3,087
-	(590) -	1,698,625	1,948,169
-	(492) -	722,451	1,020,806
-	(492) -	287,948	274,826
-	.492 -	0	4,747
-	492 -	259,070	199,822
-	(494)-	15,619	20,466
-	(592).-	11,994	21,883
		3,069,897	3,757,606

3,212,287

3,872,710

31. КАПИТАЛ

У хиљадама динара

31.децембар 2012 31.децембар 2011

16,836,852 16,569,600

2,522,875 2,482,568

19,359,727 19,052,167

7,157,924 7,157,924

20,100,870 17,639,522

8,644 10,029

-7,000 -3,016

3,641,848 2,973,676

50,262,013 46,830,302

(ö ö 46/2011 6/2013) 31.12.2012
 30,767,675 , 270,560,455 (
 41.).

Структура акционара

31. 2012. , 1%,

		У хиљадама динара			
		Укупан акцијски капитал		Управљачк и капитал	
		у хиљадама	% Учешћа	у хиљадама	% Учешћа
		4,037,796	20.86	3,426,074	20.35
925 -		1,261,689	6.52	1,259,318	7.48
		959,158	4.95	839,266	4.98
		860,662	4.45	589,747	3.50
		841,689	4.35	841,689	5.00
		255,731	1.32	255,731	1.52
		558,596	2.89	558,596	3.32
		523,026	2.70	523,026	3.11
925 -		676,381	3.49	235,288	1.40
		424,671	2.19	424,671	2.52
		401,411	2.07	401,411	2.38
		409,726	2.12	409,726	2.43
		353,634	1.83	269,101	1.60
		2,044,273	10.56	2,044,273	12.14
У		296,554	1.53	270,376	1.61
		5,454,730	28.18	4,488,559	26.66
Укупно		19,359,727	100.00	16,836,852	100.00

Зарада по акцији

329). 31. 2012. 397 , (2011.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама динара

	31.децембар 2012	31.децембар 2011
	765,952	641,935
	11,871,668	16,940,498
	6,257,820	1,933,858
	102,196,571	98,664,175
	121,092,011	118,180,466
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
-	109,793	113,979
-	656,159	527,956
	765,952	641,935
б) Преузете потенцијалне обавезе		
:		
- (9100)	3,381,556	3,820,376

		1,389,928	1,445,664
-	(9101)	1,803,200	3,507,991
-	(9151)	991,703	1,792,030
		<hr/> 7,566,387	<hr/> 10,566,061
	(9155)	461,169	266,825
	(913,917)	3,766,035	6,022,745
		<hr/> 11,793,591	<hr/> 16,855,631
	(914)	9,136	9,136
	(918)	68,941	75,731
		<hr/> 11,871,668	<hr/> 16,940,498

У хиљадама динара

		31.децембар 2012	31.децембар 2011
ц) Примљена јемства за обавезе			
	(.911)	3,557,030	0
	(932)	2,700,790	1,933,858
		<hr/> 6,257,820	<hr/> 1,933,858
д) Остале ванбилансне позиције			
	(930)	356,811	158,877
9330)	(23,899,002	21,773,517

9333)

.(

67,344,818	67,511,597
8,406,760	7,259,715
2,189,180	1,960,469
102,196,571	98,664,175

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

а) Пословни односи са члановима Управе

		У хиљадама динара		
		(Расход.)	(Расход.)	
		2012	2011	
Накнаде члановима Управе		-43,419	-40,327	
		-38,456	-32,169	
Укуп. Накнаде члановима Управе		-81,875	-72,496	
		Приход.(расх) Приход.(расх)		
Остали односи са члановима Управе	31.12.2012	31.12.2011	2012	2011
	623	0	173	0
	10,328	8,018	1,140	2935
	61,231	57,901	3,730	
	334,248	304,738	-14,135	-19701
	112	16	-50	-369
Укуп.ост.односи са члановима Управе	405,919	370,673	-9,315	-17,135

У хиљадама динара

	Биланс.брutto изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе
31. децембар 2012. године	274,347	39,640	313,987	198,402
	59,808	27,843	87,651	1,210,336
*	5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,825
	339,705	1,594,592	1,934,297	3,956,563
31. децембар 2011. године	202,825	37,136	239,961	130,916
	48,672	23,289	71,961	552,463
*	30,913	2,260,717	2,291,630	1,462,610
	282,410	2,321,142	2,603,552	2,145,989

У хиљадама динара

Биланс.бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
0	479,201	479,201	33	5,665	0
0	68,231	68,231	0	32	399
0	14,886	14,886	1,301	1,220	87
0	0	0	155	1	0
1,020	280	1,300	7,736	313	12,274
0	962,398	962,398	2,530,964	65,428	257,288
0	0	0	500	8	3,778
0	0	0	129	4	0
0	0	0	692	305	1
0	0	0	679	2	0
1	500	501	271	71	6
0	0	0	239	15	0
0	0	0	66	9	138
0	0	0	733	5	0
1	1,600	1,601	53	1,023	0
2,465	0	2,465	3,513	528	29
289	13	302	0	43	1
1,774	0	1,774	0	463	505



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

0	0	0	524	12	0
0	0	0	337	119	0
5,550	1,527,109	1,532,659	2,547,925	75,266	274,506

31. децембар 2011. г

X

Đ

-

0	1,764,788	1,764,788	1,479,051	62,266	96,364
0	500	500	531	41	2
0	0	0	115	3,889	0
0	482,051	482,051	25	54,325	8,932
0	0	0	58	2,865	0
0	0	0	9	1,682	0
0	0	0	365	2	4,058
0	10,324	10,324	1,285	2,068	73
0	0	0	1	2,481	2,233
0	255	255	4,871	254	13,284
112	392	504	1	76	7
26,046	0	26,046	19	3,311	1,241
46	807	853	25	103	12
0	0	0	2,106	4	0
1,820	1,600	3,420	170	1,258	8
0	0	0	1,340	67	2
1,838	0	1,838	0	521	565



Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

укупно

1,051	0	1,051	0	230	11
0	0	0	67	2,586	262
0	0	0	0	704	664
30,913	2,260,717	2,291,630	1,490,039	138,733	127,718

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

2012 .

35. КРЕДИТНИ РИЗИК

35.1. Максимална изложеност кредитном ризику

У хиљадама динара	
31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
4,703,110	4,096,204
4,657,735	6,351,978
82,383,500	77,848,213
21,689	81,503
7,884,028	6,321,483
101,857	75,024
3,242,497	2,787,108
102,994,416	97,561,513
7,566,387	10,566,057



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Максимална бруто изложеност
по ванбилансним ставкама

461,169	266,825
3,766,035	6,033,783
8,406,759	7,259,715
<hr/>	<hr/>
20,200,350	24,126,380
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

() ,

цитном ризику

у хиљадама

ПОРТФОЛИО – 31.12.2012	Исправк						Укупно Бруто	Укупно исправка	Нето 31.12.2012	
	Необезвређ. недоспели	Индивид.обезвређ. недосп.	Индивид. доспели обезвређ	Групно обезвређ. недосп.	Групно доспели	Групно обезвређ.				
1.	21,689	4,643,590	106,085	130,516			4,771,364	130,516	4,640,848	
2.	2,853,597	5,028,947	22,162,549	15,721,548	51,928,277	2,492,258	984,361	84,465,628	16,705,909	67,759,719
3.		15,324	49,733	44,239	358,035	68,804	13,511	491,896	57,750	434,146
:	2,875,286	9,687,861	22,318,367	15,896,303	52,286,312	2,561,062	997,872	89,728,888	16,894,175	72,834,713
4.		26,358	43,513	49,765	5,442,054	174,032	168,878	5,685,957	218,643	5,467,314
5.		70,190	28,581	26,478	2,917,102	20,175	51,365	3,036,048	77,843	2,958,205
6.		5,686	2,331	4,008	172,748	111,420	121,701	292,185	125,709	166,476
7.		223	2,278	2,501	2,827,518	563,852	322,722	3,393,871	325,223	3,068,648
8.		0	0	0	425,321	139,799	101,018	565,120	101,018	464,102
9.		0	184,599	175,899	1,127	4,764	2,291	190,490	178,190	12,300
:	0	102,457	261,302	258,651	11,785,870	1,014,042	767,975	13,163,671	1,026,626	12,137,045
.	101,857						52,391	101,857	52,391	49,466
Укупно	2,977,143	9,790,318	22,579,669	16,154,954	64,072,182	3,575,104	1,818,238	102,994,416	17,973,192	85,021,224
*	102.994.416				102.991.755					

2.661 .

..

-2,977,144

100,017,273

	Бруто актива			Исправка	Бруто актива			Исправка	Укупно	Укупно	Нето
	Необезвређ.	Индивид.обезвређ.		Индивид.	Групно обезвређ.		Групно				
ПОРТФОЛИО – 31.12.2011	недоспели	недосп.	доспели	обезвређ	недосп.	доспели	обезвређ.	Бруто	исправка	31.12.2011	
1.	1,724,641	4,854,713	114,847	127,568	-	-	-	6,694,201	127,568	6,566,633	
2.	2,532,359	1,576,719	20,494,471	12,839,823	49,842,953	3,749,011	994,561	78,195,513	13,834,384	64,361,129	
3.	-	23,222	30,317	30,928	336,027	74,183	19,180	463,749	50,108	413,641	
:	4,257,000	6,454,654	20,639,635	12,998,319	50,178,980	3,823,194	1,013,741	85,353,463	14,012,060	71,341,403	
4.	-	25,984	36,858	43,895	5,196,429	143,076	132,610	5,402,347	176,505	5,225,842	
5.	-	61,175	13,918	18,597	2,329,148	13,130	41,757	2,417,371	60,354	2,357,017	
6.	-	5,232	1,549	3,390	285,028	83,622	129,032	375,431	132,422	243,009	
7.	-	448	1,856	2,207	2,861,483	511,591	310,844	3,375,378	313,051	3,062,327	
8.	-	-	22	2	266,020	96,341	65,260	362,383	65,262	297,121	
9.	-	-	193,225	186,810	2,747	4,144	2,001	200,116	188,811	11,305	
:	-	92,839	247,428	254,901	10,940,855	851,904	681,504	12,133,026	936,405	11,196,621	
.	75,024	-	-	19,795	-	-	-	75,024	19,795	55,229	
Укупно	4,332,024	6,547,493	20,887,063	13,273,015	61,119,835	4,675,098	1,695,245	97,561,513	14,968,260	82,593,253	

35.1.2. Ванбилансна изложеност кредитном ризику

По ванбилансној активи	31. децембар 2012.год.			31. децембар 2011.год.		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика
	11,677,856	672,744	5.76%	16,759,735	476,520	2.84%
	129,067	294	0.23%	120,332	1,260	1.05%
	8,393,427		0.00%	7,246,313	-	-
Укупно ванбилансно	20,200,350	673,038	3.33%	24,126,380	477,780	1.98%

35.2. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС

1) :

2) -



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

ређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС - наставак

у хиљадама

КАТЕГОРИЈА	БАНКЕ		ПРЕДУЗЕЋА		ПРЕДУЗЕТНИЦИ		СТАНОВНИШТВО		УКУПНО	
	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВК А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВК А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВК А ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВК А ВРЕДН..
31. 12. 2012.										
ДОБРА АКТИВА :										
	4,600,244	0	19,522,107	237,527	346,717	3,217	9,236,518	50,517	33,705,586	291,261
	19,342	427	19,432,335	243,956	10,120	186	666,389	15,927	20,128,186	260,496
	4,619,586	427	38,954,442	481,483	356,837	3,403	9,902,907	66,444	53,833,772	551,757
									0	0
			16,091,488	253,012	1,359	68	578,840	17,943	16,671,687	271,023
			2,793,753	365,737	777	111	521,193	94,394	3,315,723	460,242
	0	0	18,885,241	618,749	2,136	179	1,100,033	112,337	19,987,410	731,265
ЛОША АКТИВА:										
	130,089	130,089	23,772,348	15,605,676	132,923	54,168	2,160,731	847,845	26,196,091	16,637,778
АКТИВА која се КЛАСИФ.	4,749,675	130,516	81,612,031	16,705,908	491,896	57,750	13,163,671	1,026,626	100,017,273	17,920,800

102,994,416 укупно бруто

-2,977,143

недос.

31. 12. 2011

ДОБРА АКТИВА :

4,817,027		21,199,172	292,119	320,961	4,355	8,997,879	53,761	35,335,039	350,235
24,967	1	14,339,831	211,418	3,480	91	830,116	20,584	15,198,394	232,094
4,841,994	1	35,539,003	503,537	324,441	4,446	9,827,995	74,345	50,533,433	582,329

РИЗИЧНА АКТИВА:

РИЗИЧНА
АКТИВА:

-	-	12,355,722	193,820	9,801	500	629,170	27,140	12,994,693	221,460
-	-	5,846,990	1,267,818	722	285	410,998	80,268	6,258,710	1,348,371
-	-	18202712	1461638	10523	785	1040168	107408	19253403	1569831

ЛОША АКТИВА:

127,566	127,566	21,921,439	11,889,005	128,785	44,877	1,264,863	754,652	23,442,653	12,816,100
---------	---------	------------	------------	---------	--------	-----------	---------	-------------------	-------------------

АКТИВА која се
КЛАСИФ.

4,969,560	127,567	75,663,154	13,854,180	463,749	50,108	12,133,026	936,405	93,229,489	14,968,260
------------------	----------------	-------------------	-------------------	----------------	---------------	-------------------	----------------	-------------------	-------------------

35.3. Доцња у наплати доспелих пласмана

Д А Н И Д О Ц Њ Е

	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	Укупно	
	1,253,676	69,476	33,229	308,033	1,754,755	18,561,216	561,408	22,541,793
	3,490	44	312	1,615	1,238	90,342	6,253	103,295
	35,187	11,328	10,825	26,327	39,252	249,775	8,338	381,032
	136,156	11,410	8,108	23,614	40,864	351,404	4,743	576,298
	105,271	6,811	4,098	74,641	27,217	602,426	102,215	922,679
	8,822	0	0	49,574	0	741,228	0	799,624
	6,659	2,017	0	3,542	0	798,401	19,432	830,051
Стање 31.12.2012	1,549,260	101,086	56,571	487,347	1,863,327	21,394,793	702,388	26,154,773
<i>Од тога покрив.</i>								
<i>Хипотек. и депозит.</i>	851,447	11,689	9,567	112,653	934,916	10,495,236	287,552	12,703,059
<i>% покривености</i>	54.96%	11.56%	16.91%	23.12%	50.17%	49.06%	40.94%	48.57%

Д А Н И Д О Ц Њ Е

Доспела актива 31.12.2011. године	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	Укупно
	1,317,660	94,085	371,935	610,559	3,708,551	15,561,537	460,302	22,124,629

	582	4589.01517	874	1,503	6,875	71,885	42.058	89,350
	55,165	11,180	8,558	23,962	39,676	166,487	7135.109	292,164
	142,270	10,002	10,978	27,116	72,457	259,117	1651.64	523,591
	64,524	5360.04406	2,752	17,006	97,213	418,843	173,761	779,458
	0	40529.5388	0	0	58,852	633,906	0	733,288
	37,065	0	0	0	2,000	954,420	26,195	1,019,680
Стање досп. на дан 31.12.2011	1,600,265	165,746	395,097	680,147	3,985,624	18,066,195	669,087	25,562,161
<i>Од тога покрив. Хипотек. и депозит.</i>	<i>373,729</i>	<i>39,148</i>	<i>256,152</i>	<i>67,844</i>	<i>2,063,614</i>	<i>9,365,192</i>	<i>205889.2</i>	<i>12,371,567</i>
<i>% покривености</i>	<i>23.35%</i>	<i>23.62%</i>	<i>64.83%</i>	<i>9.97%</i>	<i>51.78%</i>	<i>51.84%</i>	<i>30.77%</i>	<i>48.40%</i>



PDF Complete
 Your complimentary use period has ended.
 Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

26,154,771

592,612

2012

2012.

35.4. Фер вредност средстава обезбеђења

У хиљадама динара

31. децембар 31. децембар
 2012 2011

6,976,769	4,894,597
20,236,064	21,566,418
2,700,790	1,933,858

1 1.1

30%

35.5. Реструктурирани кредити



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

2012. 31.12.2012.
828

35.6. Некретнине банке

12,000,916
997 2.
31.12.2012

31.12.2012 12,265,356

(. 72/2009 18/2010)

31. 2012.
у

115 , 6 , 7.741 2, 1.502,21 2 .
, , 1,148 2 . 5
() , 60

2012 167,418

35.6.1. Објекти за вршење делатности

682,942 , 31.12.2012
31.12.2012 61,314 ,
612,988 .

35.6.2. Инвестиционе некретнине

8,723,093 , 31.12.2012
612,291 45,251 637,995 ,

3). 35.6.3.
31.12.2012

2012	125	2	685
,	33		18%.
35			398,572
()			292
			2012
			31.12.2012
			:
•			.2,
•	12		2,884 2,
•	1		.18
•	10		15,095 2,
•			.2
•	2,		6,455
•	12.		6,091,96 2,
•	2,		5,392,19 2.

35.6.3. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

01.01.2012.	2,878,028	()	2,519
2,858,480	()		31.12.2012.
(2)	840		293
			2),
			2,859,320
1) 2012.			
2) 2012.			
•			8,
•	25,704		" 204 2,
•	1,404.93 2,		75
•			172,808
•			36
	394,232		3,244 2,
36			1
3) 2012			
			612,291
			45,251
			567,040
			2012
			:

По Одлуци Извршног одбора од 30.06.2012 године :

84, , 1,815 2 ,
2009. ,

.105080452009888976.

По Одлуци Извршног одбора од 12.10.2012 године :

1,404.93 2 , 172,808 75 ,
2012. . .105080601000278817.

По Одлуци Извршног одбора од 11.12.2012 године :

394,232 , 36 , 3,244 2 ,
2012.
.105080458002465209 105080453000347481 1
36 .

35.7. Географска концентрација

У хиљадама динара

2012. година	Европска		Укупно 2012
	Србија	Унија	
	4,703,110		4,703,110
	2,951,797	1,705,938	4,657,735
	82,383,500		82,383,500
	21,689		21,689
	7,884,028		7,884,028
	101,857		101,857
	3,242,497		3,242,497
Максимална излож.по биланс.активи	101,288,478	1,705,938	102,994,415
	7,566,387		7,566,387
	461,169		461,169
	3,766,035		3,766,035

	8,406,759		8,406,759
	20,200,350	0	20,200,350
Укупна излож.по билан.и ванбил.активи	121,488,828	1,705,938	123,194,765
		Европска	Укупно
2011. година	Србија	Унија	2011
	4,096,204		4,096,204
	4,740,215	1,611,763	6,351,978
	77,848,213		77,848,213
	81,503		81,503
	6,321,483		6,321,483
	75,024		75,024
	2,787,108		2,787,108
Максимална излож.по биланс.активи	95,949,750	1,611,763	97,561,513
	10,566,057		10,566,057
	266,825		266,825
	6,033,783		6,033,783
	7,259,715		7,259,715
Максимална излож.по ванбил.активи	24,126,380	0	24,126,380
Укупна излож.по билан.и ванбил.активи	120,076,130	1,611,763	121,687,893
		31.12.2012.	1,705,938
			7,5

35.8. Ризик земље порекла



PDF Complete

Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

35.9. Концентрација кредитног ризика по делатностима

, (:

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

31. децембар 2012. године			31. децембар 2011. године		
Максимална бруто изложеност			Максимална бруто изложеност		
Билансно	Ванбил.	Укупно	Билансно	Ванбил.	Укупно
7,133,192	1,441,599	8,574,791	9,107,426	104	9,107,530
4,789,455	87,614	4,877,069	3,665,573	169,702	3,835,275
18,627,267	1,774,304	20,401,571	17,657,014	2,491,618	20,148,632
2,477,864	257,949	2,735,813	4,395,332	137,642	4,532,974
11,307,515	3,716,879	15,024,394	11,155,411	7,100,085	18,255,496
15,534,264	2,612,081	18,146,345	12,408,003	2,349,890	14,757,893
4,051,478	1,578,104	5,629,582	4,423,657	1,841,212	6,264,869
913,693	128,970	1,042,663	2,324,729	265,831	2,590,560
493,712	129,067	622,779	464,134	120,032	584,166
7,723,697	18,470	7,742,167	9,167,268	107,060	9,274,328
12,778,223	8,348,108	21,126,331	11,670,705	7,196,273	18,866,978
1,714,655	8,279	1,722,934	11,242	9,864	21,106
376,733	37,040	413,773	455,284	40,176	495,460
15,072,668	61,886	15,134,554	10,655,735	2,296,891	12,952,626
102,994,416	20,200,350	123,194,766	97,561,513	24,126,380	121,687,893

АКТИВА	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале	Укупно	Динарски	у хи адама
				валуте	девизни	подбиланс	Укупно
	1,669,410	163,554	439,058	7,570	2,279,592	9,641,801	11,921,393
	28,143,786				28,143,786	0	28,143,786
	396,232	4020	23	0	400,275	1,309,866	1,710,141
	45,378,022	4,013,206	330	0	49,391,558	18,811,255	68,202,813
()	14,248,367				14,248,367	11,724,379	25,972,746
()					0	49,465	49,465
	2,951,951	0	0	0	2,951,951	1,933,627	4,885,578
					0	66,740	66,740
					0	9,575,928	9,575,928
	14,504	22,532	23	3	37,062	3,786,689	3,823,751
Укупна актива	92,802,272	4,203,312	439,434	7,573	97,452,591	56,899,750	154,352,341
ОБАВЕЗЕ							
	1,904,749	122,894	19,056	394	2,047,093	4,767,150	6,814,243



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	81,507,004	1,214,493	396,910	1,123	83,119,530	7,690,629	90,810,159
	2,302,625	428	45	23	2,303,121	12	2,303,133
	25,131	108	204	0	25,443	43,229	68,672
					0	696,761	696,761
					0	23,947	23,947
()					0	144,975	144,975
					0	16,151	16,151
	2,430,528	8,822	1314	0	2,440,664	771,623	3,212,287
Укупне обавезе	88,170,037	1,346,745	417,529	1,540	89,935,851	14,154,477	104,090,328
Нето позиц.изложена промени курса							
– На дан 31. децембра 2012.	4,632,235	2,856,567	21,905	6,033	7,516,740	42,745,273	50,262,013
ó 31. 2011.	13,622,452	362,969	156,762	20,152	14,162,335	32,667,967	46,830,302
31.12.2012.	7,516,740						
)		()					()
			14.1		7.5		



PDF Complete

*Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

МАТНИХ СТОПА

31.

2012.

:

у хилјадама



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	до 1	од 1 до 3	3 до 6	6 до 12	преко	Некаматно	Укупно
	месеца	месеца	месеци	месеци	1 године		
	0	0	1,869,133	0	0	10,052,260	11,921,393
						28,143,786	28,143,786
	1,708,276	0	0	0	0	1,865	1,710,141
	11,921,449	543,801	11,420,509	23,559,094	20,494,615	263,345	68,202,813
	29,690	457,986	5,721,518	16,118,157	0	3,645,395	25,972,746
						49,465	49,465
	3,400,884	39,418	373,679	190,553	6,663	874,381	4,885,578
						66,740	66,740
						9,575,928	9,575,928
	0	0	0	0	0	3,823,751	3,823,751
Укупна актива	17,060,299	1,041,205	19,384,839	39,867,804	20,501,278	56,496,916	154,352,341
ОБАВЕЗЕ							
	2,415,755	0	0	0	0	4,398,488	6,814,243
	4,122,621	7,945,686	31,667,384	45,367,577	461,187	1,245,704	90,810,159
	2,274,366	0	0	0	0	28,767	2,303,133
	46,080	0	0	0	0	22,592	68,672
	0	0	0	0	0	696,761	696,761
	0	0	0	0	0	23,947	23,947
	0	0	0	0	0	144,975	144,975
	0	0	0	0	0	16,151	16,151
	0	0	99	0	0	3,212,287	3,212,287
Укупне обавезе	8,858,822	7,945,686	31,667,384	45,367,577	461,187	9,789,672	104,090,328



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[**Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features**](#)

Ризик ликвидности по билансној активи

	(.)						
	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно	
АКТИВА							
Готовина и готов.Еквивал.	10,052,260	0	1,869,133	0	0	11,921,393	
Опозиви депоз. и кредити	28,143,786	0	0	0	0	28,143,786	
Потраж.по камата, накнад.	1,710,141	0	0	0	0	1,710,141	
Дати кредити и депозити	11,946,966	578,880	11,623,190	23,559,094	20,494,683	68,202,813	
Хартије од вр(без соп. акц)	153,889	457,986	5,721,518	19,392,323	247,030	25,972,746	
Удели (учешћа)	0	0	0	0	49,465	49,465	
Остали пласмани	4,275,265	39,418	373,679	190,553	6,663	4,885,578	
Нематеријална улагања	0	0	0	0	66,740	66,740	
Основна ср.и инве некрет.	0	0	0	0	9,575,928	9,575,928	
Остала средства	964,431	0	2,859,320	0	0	3,823,751	
Укупна актива	57,246,738	1,076,284	22,446,840	43,141,970	30,440,509	154,352,341	
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	6,814,243	0	0	0	0	6,814,243	
Остали депозити	4,527,714	8,065,984	31,956,712	45,788,510	471,239	90,810,159	
Примљени кредити	2,303,133	0	0	0	0	2,303,133	
Обав.по каматама,накн.	68,672	0	0	0	0	68,672	
Резервисања	0	0	0	0	696,761	696,761	
Обавезе за порезе	0	0	23,947	0	0	23,947	
Обавезе из добитка	0	0	144,975	0	0	144,975	

0	16,151	0	0	16,151
0	1,709,956	17,264	0	3,212,287

Укупне обавезе	15,198,829	8,065,984	33,851,741	45,805,774	1,168,000	104,090,328
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. 12. 2012. г.	42,047,909	-6,989,700	-11,404,901	-2,663,804	29,272,509	50,262,013
На дан 31. 12. 2011. г.	51,962,019	-7,401,612	6,902,527	-30,028,809	25,396,177	46,830,302

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама У хиљадама динара

	до 1 месеца	од 1 месеца до 3 месеца	од 3 мес. до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2012. године						
	2,326,406	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	11,793,591
	8,406,760	0	0	0	0	8,406,760
Укупно	10,733,166	144,258	3,501,367	4,884,187	937,373	20,200,351
31. децембар 2011. године						
	1,750,530	698,632	4,518,011	8,420,013	1,468,440	16,855,626
	7,259,715	0	0	0	0	7,259,715
Укупно	9,010,245	698,632	4,518,011	8,420,013	1,468,440	24,115,341

39. ПРАВИЧНА ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗЕ



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

40. АНАЛИЗЕ ОСЕТЛИВОСТИ

40.1. Анализе осетливости (девизни ризик)

	Девизни		
	подбиланс	+10%	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,279,592	227,959	-227,959
Опозиви депозити и кредити	28,143,786	2,814,379	-2,814,379
Потражив.по камат.накн.и прод.вр.	400,275	40,028	-40,028
Дати кредити и депозити	49,391,558	4,939,156	-4,939,156
Хартије од вред. (без сопст.акција)	14,248,367	1,424,837	-1,424,837
Удели (учешћа)	0	0	0
Остали пласмани	2,951,951	295,195	-295,195
Остала средства	37,062	3,706	-3,706
УКУПНО АКТИВА	97,452,591	9,745,259	-9,745,259
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	2,047,093	204,709	-204,709
Остали депозити	83,119,530	8,311,953	-8,311,953
Примљени кредити	2,303,121	230,312	-230,312
Обавезе по камат.накн.и прод.вр.	25,443	2,544	-2,544
Остале обавезе	2,440,664	244,066	-244,066
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	89,935,851	8,993,585	-8,993,585
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2012.год.	7,516,740	751,674	-751,674
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2011.год.	14,162,335	1,416,234	-1,416,234

+10% -10% :

31. 2012. ,

, , +10% , -10%,
751,674 .



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

40.2. Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

	Домена каматне стопе						хиљада	
	Девизни биланс		Динарски биланс		Укупно повећ. камат. стопе		Укупно смањ. камат. стопе	
31. децембар 2012.	биланс	биланс	4%	-4%	4%	-4%	стопе	стопе
АКТИВА								
у	287,438	1,420,838	11,498	-11,498	56,834	-56,834	68,331	-68,331
	45,792,495	22,146,973	1,831,700	-1,831,700	885,879	-885,879	2,717,579	-2,717,579
	1,914,605	2,096,592	76,584	-76,584	83,864	-83,864	160,448	-160,448
Укупно	47,994,538	25,664,403	1,919,782	-1,919,782	1,026,576	-1,026,576	2,946,358	-2,946,358
ПАСИВА								
	82,277,845	9,702,365	3,291,114	-3,291,114	388,095	-388,095	3,679,208	-3,679,208
	2,274,366	0	90,975	-90,975	0	0	90,975	-90,975
	9,842	36,238	394	-394	1,450	-1,450	1,843	-1,843
Укупно	84,562,053	9,738,603	3,382,482	-3,382,482	389,544	-389,544	3,772,026	-3,772,026
Нето изложен.								
31.12.2012	-36,567,515	15,925,800	-1,462,701	1,462,701	637,032	-637,032	-825,669	825,669
31.12.2011	-30,491,839	15,888,395	-1,219,674	1,219,674	635,536	-635,536	-584,138	584,138

(37-)

400 , š ÷ /



PDF Complete

Your complimentary use period has ended.
Thank you for using PDF Complete.

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

825,6

2012

41. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

(ö ö 46/2011 6/2013)

50%

4.5

31. 2012. :

У хиљадама динара

	<u>31.децембар 2012</u>	<u>31.децембар 2011</u>
	40,175,162	41,332,990
	2,339,190	2,301,277
	<u>42,514,352</u>	<u>43,634,267</u>
	-11,746,677	-16,391,386
Капитал	<u>30,767,675</u>	<u>27,242,881</u>

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама



PDF Complete
*Your complimentary use period has ended.
 Thank you for using PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features](#)

12%

129/2007 63/2008) , (ö 31.12.2011 , ö 27,242,881
 , 260,346,394 .

31.12.2012 :

	Остварено 31.12.2012	Остварено 31.12.2011	Прописано
	34,66%	30,13%	мин. 12%
	4,88%	4,53%	макс. 20%
	3,80%	3,24%	макс. 5%
	19,54%	16,76%	макс. 25%
	82,90%	112,41%	макс. 400%
	3,404%	3,68%	макс. 60%
	0,0137%	0,221%	макс.10%
	2,4868%	3,712%	мин. 1

, 5. 2013 .

42. ЕКОНОМСКА КРИЗА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВНУ АКТИВНОСТ



PDF
Complete

*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

43.1. ДОХОДОВНА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА	2 0 1 2				2 0 1 1			
	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш.	Послови са привред.	Остало	Укупно
	-1,752,920	7,460,970	1,832,845	7,540,895	-2,745,610	7,808,702	1,288,266	6,351,358
	197,479	627,760	-42,468	782,771	189,445	774,836	-31,321	932,960
			0	0			18,548	18,548
/(.)			-2,446,814	-2,446,814			-255,573	-255,573
			511,394	511,394			379,925	379,925
/(.)								
	-91,655	-3,264,350	-98,554	-3,454,559	-1,864	-2,588,887	-37,962	-2,628,713
			-655,309	-655,309			-616,391	-616,391
			-243,158	-243,158			-190,416	-190,416
			-1,808,020	-1,808,020			-1,661,498	-1,661,498



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

Нето добитак

	7,624	3,337,074	437,929	3,782,627	-954	1,019,721	-39,456	979,311
	-1,639,472	8,161,454	-2,512,155	4,009,827	-2,558,984	7,014,372	-1,145,877	3,309,511
				-367,979				-335,835
				3,641,848				2,973,676



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

АНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	31. 12. 2012				31. 12. 2011			
	Послови са становниш	Послови са привред.	Остало	Укупно	Послови са становниш	Послови са привред.	Остало	Укупно
	0	0	11,921,393	11,921,393			7,764,116	7,764,116
	0	0	28,143,786	28,143,786			36,357,134	36,357,134
	39,435	1,641,253	29,453	1,710,141	28,230	1,750,146	46,106	1,824,482
	9,017,638	48,318,751	10,866,424	68,202,813	8,097,580	44,915,799	13,605,259	66,618,638
()	0	6,902,720	19,070,026	25,972,746		5,556,904	6,180,692	11,737,596
()	0	33,988	15,477	49,465		35,626	19,603	55,229
	3,077,054	737,851	1,070,673	4,885,578	3,068,586	948,908	1,782,359	5,799,853
	0	0	66,740	66,740			48,462	48,462
	0	0	9,575,928	9,575,928			9,044,658	9,044,658
	570,073	242,289	3,011,389	3,823,751	436,810	96,752	3,409,809	3,943,371
Укупно актива	12,704,200	57,876,853	83,771,288	154,352,341	11,631,206	53,304,136	78,258,198	143,193,539
ПАСИВА								
	1,319,106	4,168,551	1,326,586	6,814,243	1,163,273	3,907,471	270,586	5,341,330
	72,488,121	13,823,446	4,498,592	90,810,159	63,077,392	15,923,284	5,266,870	84,267,546
	1,980	14,996	2,286,157	2,303,133			2,124,288	2,124,288
	24,881	20,143	23,648	68,672	21,075	26,678	32,499	80,252
	0	672,482	24,279	696,761		477,029	22,555	499,584
			23,947	23,947			18,479	18,479
	27,389	57,103	60,483	144,975			149,917	149,917
			16,151	16,151			9,131	9,131
	1,778,415	648,129	785,743	3,212,287	2,236,532	513,882	1,122,296	3,872,710



*Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

111. Доходна позиција банке по географским сегментима

у хиљадама



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
	1,143,252	958,493	1,933,789	311,797	3,193,564	7,540,895
	241,292	188,685	182,195	63,930	106,669	782,771
	0	0	0	0	0	0
/(.)	-1,511,489	-2,532,415	-1,117,802	-671,977	3,386,869	-2,446,814
	19,708	12,910	9,578	10,130	459,068	511,394
/(.)	-1,855,647	-630,200	-571,551	-131,375	-265,786	-3,454,559
	-123,281	-166,312	-156,633	-77,505	-131,578	-655,309
	0	0	0	0	-243,158	-243,158
	-303,651	-447,376	-293,061	-173,701	-590,231	-1,808,020
/(.)	603,916	1,126,920	1,242,063	291,198	518,530	3,782,627
	-1,785,900	-1,489,295	1,228,578	-377,503	6,433,947	4,009,827
						-367,979
Нето добитак						3,641,848

2011

	1,220,636	-116,432	1,852,950	206,758	3,187,447	6,351,358
	291,275	263,815	211,810	62,594	103,467	932,960
	0	0	0	0	18,548	18,548
/(.)	168,775	256,031	108,427	64,859	-853,665	-255,573
	16,768	13,484	10,531	7,245	331,897	379,925
/(.)	-2,830,244	79,075	-79,184	68,673	132,967	-2,628,713

географским сегментима

у хиљадама
31.12.2012.

БИЛАНС СТАЊА

АКТИВА

Укупна актива на дан 31.12. 2012.

ПАСИВА

	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
	680,780	721,625	580,096	351,665	9,587,227	11,921,393
	0	0	0	0	28,143,786	28,143,786
	470,081	231,021	370,245	192,168	446,626	1,710,141
	10,472,460	25,536,240	10,253,685	5,373,594	16,566,834	68,202,813
	586,265	1,010,742	1,657,580	27,052	22,691,107	25,972,746
	49,465	0	0	0	0	49,465
	1,136,293	1,254,412	1,177,631	419,738	897,504	4,885,578
	0	0	0	0	66,740	66,740
	0	0	0	0	9,575,928	9,575,928
	157,528	379,206	128,823	128,545	3,029,649	3,823,751
Укупна актива на дан 31.12. 2012.	13,552,872	29,133,246	14,168,060	6,492,762	91,005,401	154,352,341
	2,182,601	2,392,553	1,501,053	387,338	350,698	6,814,243
	23,488,522	35,918,481	18,883,814	10,163,792	2,355,550	90,810,159

	11,701	392		11	2,291,029	2,303,133
	20,206	33,854	11,601	3,012	-1	68,672
	504,984	91,308	36,498	9,178	54,793	696,761
	9,418	1,285	777	301	12,166	23,947
	42,912				102,063	144,975
	698				15,453	16,151
	634,572	1,526,438	550,060	273,781	227,436	3,212,287
Укупно обавезе	26,895,614	39,964,311	20,983,803	10,837,413	5,409,187	104,090,328
КАПИТАЛ						
					26,517,651	26,517,651
					20,100,870	20,100,870
					8,644	8,644
					-7,000	-7,000
					3,641,848	3,641,848
Укупнан капитал		0	0	0	50,262,013	50,262,013
Укупна пасива на дан 31.12. 2012.	26,895,614	39,964,311	20,983,803	10,837,413	55,671,200	154,352,341
	Регионал.	Регионал.	Регионал.	Регионал.		31.12.2011.
	центар Ниш	центар Београд	центар Нови Сад	центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка

БИЛАНС СТАЊА

	593,230	797,281	551,330	313,391	5,508,884	7,764,116
					36,357,134	36,357,134
, , ,	425,224	266,380	547,673	194,010	391,195	1,824,482
	9,705,287	16,057,884	17,066,696	5,263,888	18,524,883	66,618,638
(.)	530,292	890,397	1,474,227	47,127	8,795,553	11,737,596
()	55,229					55,229
	1,004,408	1,348,901	1,404,408	446,230	1,595,906	5,799,853
					48,462	48,462
					9,044,658	9,044,658
	119,469	279,720	109,497	79,958	3,354,727	3,943,371
Укупна актива на дан 31.12. 2011.	12,433,139	19,640,563	21,153,831	6,344,604	83,621,402	143,193,539
ПАСИВА						
	1,191,741	2,116,003	1,386,113	422,119	225,354	5,341,330
	19,702,368	36,149,593	15,857,180	8,811,053	3,747,352	84,267,546
	307	16		10	2,123,955	2,124,288
, ,	14,495	41,795	12,655	4,155	7,152	80,252
	278,740	103,707	43,397	15,670	58,070	499,584
	8,580	536	296	171	8,896	18,479



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

	43,030				106,887	149,917
	1,092				8,039	9,131
	713,039	1,944,986	683,083	375,120	156,482	3,872,710
Укупно обавезе	21,953,391	40,356,636	17,982,724	9,628,298	6,442,188	96,363,237
КАПИТАЛ						
					26,210,091	26,210,091
					17,639,522	17,639,522
					10,029	10,029
					-3,016	-3,016
					2,973,676	2,973,676
Укупнан капитал					46,830,302	46,830,302
Укупна пасива на дан 31.12. 2011.	21,953,391	40,356,636	17,982,724	9,628,298	53,272,490	143,193,539

45 . ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржиша примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан билансирања за текућу и предходну годину за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2012	31. децембар 2011
УСД	86.1763	80.8662
ЕУР	113.7183	104.6409
ГБП	139.1901	124.6022
ЦХФ	94.1922	85.9121

У Нишу,
дана, 20.02.2013

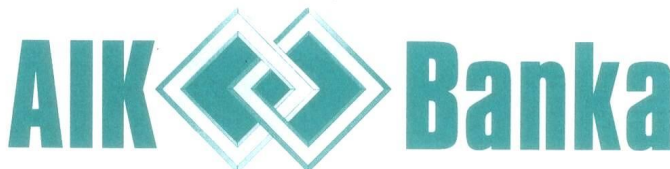
Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја

Снежана Живковић

Законски заступник банке



ОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА



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, 16.04.2013. godine

PREDMET: Izjava lica odgovornih za sastavljanje godišnjeg izveštaja AIK BANKE AD NIŠ - saglasno Članu 50. stav 2 tačka 3 i članu 51. Zakona o tržištu kapitala (Službeni glasnik RS br. 31/23011) – u daljem tekstu Zakon

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

Saglasno članu 51 Zakona NAPOMINJEMO da godišnji izveštaj nije usvojen od strane nadležnog organa - Skupštine AIK BANKE AD NIŠ. Odluku o usvajanju godišnjeg izveštaja, kao i Odluku o raspodeli dobiti, AIK BANKA AD NIŠ će objaviti u roku iz Zakona.

AIK BANKA AD NIŠ

Izvršni Direktor Sektora računovodstva, Snežana Živković dipl.oec



Predsednik Izvršnog odbora Vladan Đorđević, dipl. oec.

