

Prilog 3

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																									
0	7	6	5	4	8	1	2		6	5	1	2	1		1	0	1	4	5	8	6	5	5		
Matični broj								Šifra delatnosti				PIB													
Popunjiva Narodna banka Srbije																									
1	2	3							19									20	21	22	23	24	25	26	
Vrsta posla																									
Naziv:		CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																							
Sedište:		Kragujevac																							

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2008. do 31.12.2008. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3 0 1	1.251.303	1.106.493
1. Prilivi od kamata	3 0 2	698.840	498.528
2. Prilivi od naknada	3 0 3	393.800	374.229
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	158.663	233.736
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	3 0 6	1.370.212	1.091.665
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	319.087	201.608
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	60.615	50.758
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	607.154	494.648
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	104.220	99.878
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	279.136	244.773
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3 1 2		14.828
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3 1 3	118.909	
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3 1 4	647.010	1.929.655
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5	647.010	
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6		
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7		1.929.655
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3 1 8	112.646	2.446.961
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9		2.175.462
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0	87.995	271.499
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1	24.651	

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	415.455	
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3		502.478
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4	688	6.936
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 - 323 - 324 - 325)	3	2	6	414.767	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323- 322 + 324 + 325)	3	2	7		509.414
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	927	4.325
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		4.325
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	496	
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2	431	
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	33.697	24.357
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	33.697	24.357
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	32.770	20.032
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	100.707	402.651
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3		402.651
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5	100.637	
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7	70	
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	972	971
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1	972	971
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4		

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3	5	5	99.735	401.680
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3	5	6		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 + 314 + 328 + 342)	3	5	7	1.999.947	3.443.124
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306+318+324+325+334+349)	3	5	8	1.518.215	3.570.890
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3	5	9	481.732	
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3	6	0		127.766
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena br. 17) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)	3	6	1	847.062	1.003.066
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	2	32.315	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	3		28.238
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 17) (359 - 360 + 361 + 362 - 363) (364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6) (364, kol.4 = 361, kol.3)	3	6	4	1.361.109	847.062

U Kragujevcu Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
Dana 28.02.2009. S. Grbović

Zakonski zastupnik banke
M.Bošković
J.Mačužić