

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
**u periodu od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine**

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305 )</b>	3	0	1	<b>559.170</b>	<b>662.353</b>
1. Prilivi od kamata	3	0	2	370.470	435.891
2. Prilivi od naknada	3	0	3	151.272	176.736
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3	0	4	37.428	49.726
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3	0	5		
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	3	0	6	<b>577.842</b>	<b>688.958</b>
5. Odlivi po osnovu kamata	3	0	7	183.017	233.474
6. Odlivi po osnovu naknada	3	0	8	23.680	28.679
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3	0	9	157.875	192.989
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3	1	0	29.576	37.104
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3	1	1	183.694	196.712
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	3	1	2		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	3	1	3	<b>18.672</b>	<b>26.605</b>
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	3	1	4	<b>602.737</b>	<b>290.213</b>
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	5		290.213
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	341.454	0
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3	1	7	261.283	
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	3	1	8	<b>522.288</b>	<b>839.147</b>
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	9	522.288	221.415
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		617.732
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3	2	1		

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	3	2	2	61.777	
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	3	2	3		575.539
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 - 323 - 324 - 325 )</b>	3	2	6	61.777	
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323- 322 + 324 + 325 )</b>	3	2	7		575.539
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	3	2	8	70.153	118
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učesća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	70.153	118
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 335 do 339 )</b>	3	3	4	28.222	66.219
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učesća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	28.222	66.219
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>	3	4	0	41.931	
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	3	4	1		66.101
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	3	4	2	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	3	4	9	708	204.833
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	708	204.833
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		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	3 5 6	708	204.833
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 + 314 + 328 + 342 )	3 5 7	1.232.060	952.684
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306+318+324+325+334+349 )	3 5 8	1.129.060	1.799.157
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	3 5 9	103.000	
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	3 6 0		846.473
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena br. 17 ) ( 361, kol. 3 = 001, kol. 6 )	3 6 1	2.232.618	3.208.332
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 2	11.944	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 3		9.945
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	2.347.562	2.351.914

U Kragujevcu Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Dana 30.07.2014.

Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke

Ljubinka Lovčević

Vesna Užnik Đorić