

## 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:		<b>CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC</b>																						
Sedište:		<b>Kragujevac</b>																						

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
u periodu od 01.01.2007. do 31.12.2007. 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>1.106.493</b>	<b>905.718</b>
1. Prilivi od kamata	3 0 2	498.528	379.573
2. Prilivi od naknada	3 0 3	374.229	351.237
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	233.736	174.908
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>1.091.665</b>	<b>884.429</b>
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	201.608	110.677
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	50.758	43.438
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	494.648	422.240
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	99.878	87.927
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	244.773	220.147
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	3 1 2	<b>14.828</b>	<b>21.289</b>
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	3 1 3		
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita ( od 315 do 319 )</b>	3 1 4	<b>1.929.655</b>	<b>1.856.771</b>
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	3 1 5		
11. Smanjenje kredita i plasmana komitenata	3 1 6		
12. Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 7		57.169
13. Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	3 1 8	439.391	313.343
14. Povećanje depozita komitenata	3 1 9	1.490.264	1.486.259
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 321 do 325 )</b>	3 2 0	<b>2.196.961</b>	<b>1.743.857</b>

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
15. Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	3	2	1	1.756.745	1.029.220
16. Povećanje kredita i plasmana komitenata	3	2	2	168.717	714.637
17. Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3	2	3	271.499	
18. Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	3	2	4		
19. Smanjenje depozita komitenata	3	2	5		
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 320 )</b>	3	2	6		<b>134.203</b>
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 320 minus 312 minus 314 )</b>	3	2	7	<b>252.478</b>	
20. Plaćeni porez na dobit	3	2	8	6.936	1.060
21. Isplaćene dividende	3	2	9		
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 326 - 327 - 328 - 329 )</b>	3	3	0		<b>133.143</b>
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 327+ 328 + 339 - 326 )</b>	3	3	1	<b>259.414</b>	
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 333 do 335 )</b>	3	3	2	<b>4.325</b>	<b>4.325</b>
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	3	3	4.325	4.325
2. Prilivi od prodaje učešća i udela	3	3	4		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	5		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 337 do 339 )</b>	3	3	6	<b>24.357</b>	<b>31.171</b>
4. Odlivi po osnovu ulaganja i dugoročne hartije od vrednosti	3	3	7		
5. Odlivi za kupovinu učešća i udela	3	3	8		
6. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	9	24.357	31.171
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 332 minus 336 )</b>	3	4	0		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 336 minus 332 )</b>	3	4	1	<b>20.032</b>	<b>26.846</b>
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 346 )</b>	3	4	2	<b>402.651</b>	<b>0</b>
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	402.651	
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 348 do 351 )</b>	3	4	7	<b>971</b>	<b>972</b>
5. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	4	8		
6. Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	3	4	9	971	972
7. Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3	5	0		
8. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	1		

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 347 )	3	5	2	401.680	
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 347 minus 342 )	3	5	3		972
G. Svega neto prilivi gotovine ( 301 + 314 + 332 + 342 )	3	5	4	3.443.124	2.766.814
D. Svega neto odlivi gotovine ( 306+320+328+329+336+347 )	3	5	5	3.320.890	2.661.489
D. NETO POVEĆANJE GOTOVINE ( 354 minus 355 )	3	5	6	122.234	105.325
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 355 minus 354 )	3	5	7		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena16) ( 358, kol. 3 = 001, kol. 8 )	3	5	8	1.003.066	962.341
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3	5	9		
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	0	28.238	64.600
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena:16) ( 356 - 357 + 358 + 359 - 360 ) ( 361, kol.3 = 001, kol.7 361, kol.7 = 001, kol.8 ) ( 361, kol.4 = 358, kol.3	3	6	1	1.097.062	1.003.066

U Kragujevcu                      Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja  
Dana 28.02.2008.                      S. Grbović

Zakonski zastupnik banke  
M.Bošković  
J.Mačuzić