

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
**u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. 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>1.340.752</b>	<b>1.618.141</b>
1. Prilivi od kamata	3	0	2	884.273	1.004.045
2. Prilivi od naknada	3	0	3	362.569	378.477
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3	0	4	93.910	235.619
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>1.464.641</b>	<b>1.382.931</b>
5. Odlivi po osnovu kamata	3	0	7	518.689	483.609
6. Odlivi po osnovu naknada	3	0	8	57.759	56.305
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3	0	9	416.889	387.242
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3	1	0	74.437	78.105
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3	1	1	396.867	377.670
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	3	1	2		<b>235.210</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>123.889</b>	
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	3	1	4	<b>2.575.563</b>	<b>2.641.600</b>
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	5	2.575.563	232.159
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		2.409.441
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	3	1	8	<b>2.414.483</b>	<b>1.020.042</b>
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3	1	9		
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	816.537	1.020.042
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3	2	1	1.597.946	

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	<b>37.191</b>	<b>1.856.768</b>
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	3	2	3		
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	<b>37.191</b>	<b>1.856.768</b>
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323- 322 + 324 + 325 )</b>	3	2	7		
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	3	2	8	<b>5.682</b>	<b>8.994</b>
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	5.682	8.994
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	<b>229.818</b>	<b>223.106</b>
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	229.818	223.106
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		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	3	4	1	<b>224.136</b>	<b>214.112</b>
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	3	4	2	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>773.107</b>	<b>472.973</b>
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	773.107	472.973
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	773.107	472.973
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 + 314 + 328 + 342 )	3 5 7	3.921.997	4.268.735
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306+318+324+325+334+349 )	3 5 8	4.882.049	3.099.052
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	3 5 9		1.169.683
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	3 6 0	960.052	
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena br. 17 ) ( 361, kol. 3 = 001, kol. 6 )	3 6 1	3.208.332	2.011.620
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 2		27.029
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 3	15.662	
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	2.232.618	3.208.332

U Kragujevcu      Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja  
Dana 18.02.2014.      Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke  
Ljubinka Lovčević  
Vesna Užnik Đorić