

NAZIV : **JUBMES BANKA AD**
 SEDIŠTE : **NOVI BEOGRAD**

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
 U PERIODU OD 01.01. DO 30.09.2007. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	OZNAKA ZA AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A.TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 302 do 305)	301	263,246	427,148
1.Prilivi od kamata	302	178,774	176,768
2.Prilivi od naknada	303	62,379	53,307
3.Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	21,725	196,893
4.Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305	368	180
II.Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 307 do 311)	306	351,153	202,639
5.Odlivi po osnovu kamata	307	26,969	8,550
6.Odlivi po osnovu naknada	308	9,582	6,899
7.Odlivi po osnovu bruto zarada,naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	205,650	107,427
8.Odlivi po osnovu poreza,doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	34,618	20,114
9.Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	74,334	59,649
III.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima(301 minus 306)	312	0	224,509
IV.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	87,907	0
V.Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 319)	314	113,449,320	38,395,567
10.Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	315	33,040,165	14,629,709
11.Smanjenje kredita i plasmana klijenata	316	56,410,475	7,896,503
12.Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	317	288,753	176,190
13.Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	318	17,790	107,082
14.Povećanje depozita klijenata	319	23,692,137	15,586,083
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 323 do 327)	320	113,537,610	38,628,278
15.Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	321	32,800,829	14,955,343
16.Povećanje kredita i plasmana klijenata	322	56,643,978	7,546,602
17.Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	323	69,218	180,314
18.Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	324	68,781	159,356
19.Smanjenje depozita klijenata	325	23,954,804	15,786,663
VII.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (314 plus 316 minus 322 >0)	326	0	0
VIII.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (314 plus 315 plus 316 minus 322 <0)	327	176,197	8,201
20.Plaćeni porez na dobit	328	69,204	3,679
21.Isplaćene dividende	329	28,000	15,000
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 330 minus 331>0)	330	0	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 329 minus 330 minus 331<0)	331	273,401	26,880
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I.Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 337)	332	9,954	9,172
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	333	0	4,586
2.Prilivi od prodaje učešća i udela	334	6	4
3.Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	335	9,948	4,582
II.Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 339 do 341)	336	35,393	13,510

POZICIJA	OZNAKA ZA AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
4.Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	337	0	0
5.Odlivi za kupovinu učešća i udela	338	34	5
6.Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	339	35,359	13,505
III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 338)	340	0	0
IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (338 minus 334)	341	25,439	8,923
V.TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I.Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja(od 345 do 348)	342	2,351,336	1,904,331
1.Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343	249,551	0
2.Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	344	1,755,026	1,512,886
3.Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	345	346,759	391,445
4.Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	0	0
II.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 348 do 351)	347	2,060,236	1,902,723
5.Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	348	0	0
6.Odlivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	349	1,713,196	1,510,687
7.Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	350	347,040	392,036
8.Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	351	0	0
III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (344 minus 349)	352	291,100	1,608
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 344)	353	0	0
G.SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 332 plus 342)	354	116,073,856	40,731,634
D.SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 320 plus 328 plus 329 plus 336 plus 347)	355	116,081,596	40,765,829
Đ.NETO POVEĆANJE GOTOVINE (354 minus 355)	356	0	0
E.NETO SMANJENJE GOTOVINE (355 minus 354)	357	7,740	34,195
Ž.GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: _____)	358	232,872	167,908
Z.POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	359	6,490	14,201
I.NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	360	1,870	2,031
J.GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (356 minus 357 plus 358 plus 359 minus 360)	361	229,752	145,883