

NAZIV : JUBMES BANKA A.D.  
 SEDIŠTE : NOVI BEOGRAD

**KUMULATIVNI IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA  
 U PERIODU OD 01. 01. DO 31.03.2012. godine**

( u hiljadama dinara)

POZICIJA	OZNAKA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A.TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 1 do 4)</b>	301	<b>285,274</b>	<b>181,126</b>
1.Prilivi od kamata	302	206,058	136,176
2.Prilivi od naknada	303	71,438	34,218
3.Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	7,675	10,732
4.Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305	103	
<b>II.Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 5 do 9)</b>	306	<b>182,821</b>	<b>151,553</b>
5.Odlivi po osnovu kamata	307	15,083	17,416
6.Odlivi po osnovu naknada	308	8,799	4,805
7.Odlivi po osnovu bruto zarada,naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	89,408	70,063
8.Odlivi po osnovu poreza,doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	21,308	20,322
9.Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	48,223	38,947
<b>III.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima(I</b>	312	<b>102,453</b>	<b>29,573</b>
<b>IV.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja</b>	313	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V.Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 10 do 12)</b>	314	<b>36,828,215</b>	<b>34,906,284</b>
10.Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	11,563,756	14,339,003
11.Smanjenje hartija od vrednosti po ter vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316	8,678,929	5,335,933
12.Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	16,585,530	15,231,348
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 13 do 15)</b>	318	<b>37,058,080</b>	<b>34,793,562</b>
13.Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	11,114,389	14,468,505
14.Povećanje hartija od vrednosti po ter vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320	8,841,563	5,249,302
15.Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	17,102,128	15,075,755
<b>VII.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza</b>	322	<b>0</b>	<b>142,295</b>
<b>VIII.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza</b>	323	<b>127,412</b>	<b>0</b>
16.Placeni porez na dobit	324		
17.Isplacene dividende	325	20	14,700
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVII minus AVIII minus 16 minus 17)</b>	326	<b>0</b>	<b>127,595</b>
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVIII minus AVII plus 16 plus 17)</b>	327	<b>127,432</b>	<b>0</b>
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I.Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)</b>	328	<b>0</b>	<b>616</b>
1.Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	0	0
2.Prilivi od prodaje (udela) učešća	330		0
3.Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredsta	331		616

POZICIJA	OZNAKA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
4.Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	332		0
5.Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		0
<b>II.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 6 do 10)</b>	334	<b>6,160</b>	<b>18,792</b>
6.Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335	1,306	0
7.Odlivi za kupovinu udela (učešća)	336		0
8.Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	4,854	18,792
9.Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		0
10.Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339	0	0
<b>III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I minus II)</b>	340	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II minus I)</b>	341	<b>6,160</b>	<b>18,176</b>
<b>V.TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I.Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 6)</b>	342	<b>0</b>	<b>0</b>
1.Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343		
2.Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3.Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4.Neto prilivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti	346		
5.Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6.Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
<b>II.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja(od 7 do 11)</b>	349	<b>0</b>	<b>0</b>
7.Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		0
8.Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		0
9.Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		0
10.Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		0
11.Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		0
<b>III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I minus II)</b>	355	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II minus I)</b>	356	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (AI plus AV plus BI plus VI)</b>	357	<b>37,113,489</b>	<b>35,088,026</b>
<b>D.SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (AII plus AVI plus 16 plus 17 plus BII plus VII)</b>	358	<b>37,247,081</b>	<b>34,978,607</b>
<b>Đ.NETO POVEĆANJE GOTOVINE (G minus D)</b>	359	<b>0</b>	<b>109,419</b>
<b>E.NETO SMANJENJE GOTOVINE (D minus G)</b>	360	<b>133,592</b>	<b>0</b>
<b>Ž.GOTOVINA NA POČETKU GODINE</b>	361	<b>835,888</b>	<b>676,845</b>
<b>Z.POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	362	<b>8,728</b>	<b>7,163</b>
<b>I.NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	363	<b>1,179</b>	<b>1,416</b>
<b>J.GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Đ minus E plus Ž plus Z minus I)</b>	364	<b>709,845</b>	<b>792,011</b>