

U skladu sa stavom šest člana 61. Zakona o bankama, "METALS-BANKA" AD NOVI SAD obelodanjuje Bilans stanja na dan 30.09.2008. godine, Bilans uspeha za period 01.01.-30.09.2008. godine i Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01. – 30.09.2008. godine.

BILANS STANJA
na dan 30.09.2008. godine

U hiljadama dinara

POZICIJA	Iznos tekuće godine	Iznos predhodne godine
AKTIVA		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	761.245	1.208.198
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	1.341.132	2.353.602
Potraživanja za kamatu i naknadu	397.775	309.817
Dati krediti i depoziti	12.739.174	9.920.561
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	411.139	337.391
Udeli (učešća) kod nepovezanih pravnih lica	16.097	16.100
Ostali plasmani	368.501	128.677
Nematerijalna ulaganja	37.733	26.715
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	3.134.265	2.910.676
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	112.147	124.353
Odložena poreska sredstva	318.052	318.052
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	1.530.974	850.183
Gubitak iznad iznosa kapitala		
UKUPNA AKTIVA	21.168.234	18.504.325
PASIVA		
Transakcioni depoziti	2.584.881	2.960.264
Ostali depoziti	7.303.244	6.378.660

POZICIJA	Iznos tekuće godine	Iznos predhodne godine
Primljeni krediti	2.787.325	1.310.741
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	13.059	7.033
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednsti derivata	62.512	32.305
Rezervisanja	33.754	35.344
Obaveze za poreze	25.110	9.846
Obaveze iz dobitka	2.652	
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
Odložene poreske obaveze		
Ostale obaveze	531.323	295.258
UKUPNO OBAVEZE	13.343.860	11.029.451
KAPITAL		
Kapital	5.908.356	5.767.896
Rezerve iz dobiti	1.454.444	475.111
Revalorizacione rezerve	30.391	30.416
Dobitak	431.183	1.201.451
Gubitak do nivoa kapitala		
Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija		
Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija		
UKUPNO KAPITAL	7.824.374	7.474.874
UKUPNO PASIVA	21.168.234	18.504.325
Interes manjinskih vlasnika	0	0
VANBILANSNE POZICIJE	9.815.228	8.233.532
Poslovi u ime i za račun trećih lica	137.549	124.826

POZICIJA	Iznos tekuće godine	Iznos predhodne godine
Preuzete buduće obaveze	9.671.205	8.102.919
Primljena jamstva za obaveze		
Derivati		
Druge vanbilansne pozicije	6.474	5.787

BILANS USPEHA
od 01.01 do 30.09.2008. godine

U hiljadama dinara

PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA	Iznos tekuće godine	Iznos predhodne godine
Prihodi od kamata	1.599.696	1.027.455
Rashodi od kamata	646.396	311.868
Dobitak po osnovu kamata	953.300	715.587
Prihodi od naknada i provizija	384.648	394.738
Rashodi naknada i provizija	32.435	25.580
Dobitak po osnovu naknada i provizija	352.213	369.158
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti		635
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	1.753	
Neto prihodi od kursnih razlika	169.850	
Neto rashodi od kursnih razlika		31.693
Prihodi od dividendi i učešća	1.107	994
Ostali poslovni prihodi	123.274	64.774
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	42.634	5.360
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	532.630	381.144
Troškovi amortizacije	115.829	58.143
Operativni i ostali poslovni rashodi	486.147	363.633
Prihodi od promena vrednosti imovine i obaveza	80.112	68.258
Rashodi od promena vrednosti imovine i obaveza	82.418	51.122
Dobitak iz redovnog poslovanja	418.446	328.311
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	418.446	328.311
Porez na dobit		
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza		
DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA	418.446	328.311
ZARADA PO AKCIJI		
Osnovna zarada po akciji		

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01 do 30.09.2008. godine

U hiljadama dinara

POZICIJA	Tekuća godina	Predhodna godina
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.114.051	2,084,586
Prilivi od kamata	1.504.712	1,563,474
Prilivi od naknada	421.393	514,356
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	186.838	6,422
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.108	334
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.679.807	1,422,085
Odlivi po osnovu kamata	612.819	436,387
Odlivi po osnovu naknada	32.467	36,069
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	570.364	558,771
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	54.515	147,655
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	409.642	243,203
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	434.244	662,501
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	0	
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	1.205.416	4,203,608
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	0	
Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	0	
Povećanje depozita od banaka i komitenata	1.205.416	4.203.608
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	3.713.299	6,829,741
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3.604.402	6.629.036
Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	108.897	200,705
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	0	
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	0	
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	2.073.639	1,963,632
Plaćeni porez na dobit	3.139	8,740
Isplaćene dividende	0	
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	0	
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.076.958	1,972,372
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	12.236	171,828
Priliv od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	0	
Prilivi od prodaje udela (učešća)	0	3,512
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	12.236	168,316
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	314.981	1,258,740
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	0	
Odlivi za kupovinu udela (učešća)	0	
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	314.981	1,258,740
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	0	
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	302.745	1,086,912
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.246.222	3,664,588

POZICIJA	Tekuća godina	Predhodna godina
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	0	2,140,290
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	297.374	199,729
Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	948.848	1,300,000
Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	0	24,569
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	0
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	0	
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	0	
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	0	
Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	0	
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.246.222	3,664,588
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	
SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE	4.577.925	10,124,610
SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE	5.711.226	9,519,306
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	0	605,304
NETO SMANJENJE GOTOVINE	1.133.301	
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	1.908.198	1,321,234
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	61.448	111,115
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	75.100	129,455
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	761.245	1,908,198

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik banke