

B.C."UNIVERSALBANK" S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2005</u>
<i>I. Flux de numerar din activități operaționale</i>		
1. Încasări privind dobânzi și comisioane	43.329	38.037
2. Plăți privind dobânzi și comisioane	(9.021)	(8.118)
3. Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	202	68
4. Încasări privind alte venituri	1.060	817
5. Plăți privind salariați	(11.130)	(9.987)
6. Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(7.717)	(7.209)
7. Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	16.723	13.608
Majorarea (diminuarea) activelor		
8. Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	(11.517)	-
9. Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	(3.162)	(2.706)
10. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(21.747)	5.653
11. Încasări privind hârtii de valoare	489	-
12. Plăți privind hârtii de valoare	(2.404)	-
13. Încasări (plăți) privind alte active	(948)	309
Majorarea (diminuarea) obligațiunilor		
14. Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	916	16.568
15. Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	19.842	28.964
16. Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	(3.134)	(3.086)
17. Fluxul până la impozitul pe venit	1.326	59.310
18. Plăți privind impozitul pe venit	(4.135)	(1.000)
19. Fluxul net din activitatea operațională	(2.809)	58.310
<i>II. Flux de numerar din activități investiționale</i>		
20. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	4.968	(5.322)
21. Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	8.023	(13.243)
22. Încasări privind active materiale	-	-
23. Plăți privind active materiale	(4.358)	(2.693)
24. Încasări privind active nemateriale	-	-
25. Plăți privind active nemateriale	(73)	(154)
26. Încasări privind dividende	-	-
27. Încasări privind dobânzi	4	46
28. Încasări (plăți) privind investiții în părți legate	-	-
29. Încasări privind vinderea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
30. Plăți privind achiziționarea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
31. Fluxul net din activitatea investițională	8.564	(21.366)

B.C."UNIVERSALBANK" S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

III. Flux de numerar din activități financiare

32. Încasări privind emisia acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii	-	-
33. Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii	-	-
34. Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung	-	(842)
35. Încasări privind datorii subordonate	-	-
36. Plăți privind datorii subordonate	-	-
37. Plăți privind dividende	(1.719)	-
38. Plăți privind dobânzi	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
39. Fluxul net din activitatea financiara	<u>(1.719)</u>	<u>(842)</u>

IV. Flux de numerar din activități extraordinare

40. Încasări (plăți) extraordinare	42	-
------------------------------------	----	---

V. Flux net total

50. Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar	168	(330)
---	-----	-------

**VI. Mijloace bănești și echivalente
de mijloace bănești**

51. Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	14	<u>83.289</u>	<u>47.517</u>
52. Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	14	<u>87.535</u>	<u>83.289</u>