

B.C. „UNIVERSALBANK” S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007

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

<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>
<i>I. Flux de numerar din activități operaționale</i>		
1. Încasări privind dobânzi și comisioane	42.291	43.329
2. Plăți privind dobânzi și comisioane	(11.541)	(9.021)
3. Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	276	202
4. Încasări privind alte venituri	7.266	1.060
5. Plăți privind salariați	(13.397)	(11.130)
6. Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(10.698)	(7.717)
7. Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	14.197	16.723
Majorarea (diminuarea) activelor		
8. Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	3.000	(11.517)
9. Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	(8.271)	(3.162)
10. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(39.083)	(21.747)
11. Încasări privind hârtii de valoare	6.698	489
12. Plăți privind hârtii de valoare	(4.784)	(2.404)
13. Încasări (plăți) privind alte active	(785)	(948)
Majorarea (diminuarea) obligațiunilor		
14. Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	31.541	916
15. Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	6.875	19.842
16. Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	1.367	(3.134)
17. Fluxul până la impozitul pe venit	10.755	1.326
18. Plăți privind impozitul pe venit	(3.062)	(4.135)
19. Fluxul net din activitatea operațională	7.693	(2.809)
<i>II. Flux de numerar din activități investiționale</i>		
20. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(9.599)	4.968
21. Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	378	8.023
22. Încasări privind active materiale	-	-
23. Plăți privind active materiale	(5.783)	(4.358)
24. Încasări privind active nemateriale	-	-
25. Plăți privind active nemateriale	(493)	(73)
26. Încasări privind dividende	-	-
27. Încasări privind dobânzi	2.506	4
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	(12.991)	8.564

B.C. „UNIVERSALBANK” S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007

(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	-	-
35. Încasări privind datorii subordonate	-	-
36. Plăți privind datorii subordonate	-	-
37. Plăți privind dividende	(1.441)	(1.719)
38. Plăți privind dobânzi	-	-
	<hr/>	<hr/>
39. Fluxul net din activitatea financiara	(1.441)	(1.719)

IV. Flux de numerar din activități extraordinare

40. Încasări (plăți) extraordinare	10	42
------------------------------------	----	----

V. Flux net total

50. Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar	(2.066)	168
---	---------	-----

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

51. Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	14	<hr/> 87.535	<hr/> 83.289
52. Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	14	<hr/> 78.740	<hr/> 87.535