

**B.C. „UNIVERSALBANK” S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

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

	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2007
	mii mdl	mii mdl
<b>Flux de numerar din activități operaționale</b>		
Încasări privind dobânzi și comisioane	38 616	42 291
Plăți privind dobânzi și comisioane	(12 479)	(11 541)
Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	86	276
Încasări privind alte venituri	10 446	7 266
Plăți privind salariați	(18 299)	(13 397)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(12 501)	(10 698)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	5 869	14 197
<b>Majorarea (diminuarea) activelor</b>		
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	8 433	3 000
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	(3 658)	(8 271)
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței	55 147	(39 083)
Încasări privind hârtii de valoare	-	6 698
Plăți privind hârtii de valoare	-	(4 784)
Încasări (plăți) privind alte active	(7 780)	(785)
<b>Majorarea (diminuarea) obligațiunilor</b>		
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	(83 795)	31 541
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	12 645	6 875
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	20 247	1 367
Fluxul până la impozitul pe venit	7 108	10 755
Plăți privind impozitul pe venit	-	(3 062)
Fluxul net din activitatea operațională	7 108	7 693
<b>Flux de numerar din activități investiționale</b>		
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței	827	(9 599)
Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	463	378
Încasări privind active materiale	-	-
Plăți privind active materiale	(19 289)	(5 783)
Încasări privind active nemateriale	-	-
Plăți privind active nemateriale	(751)	(493)
Încasări privind dividende	-	-
Încasări privind dobânzi	2 450	2 506
Încasări (plăți) privind investiții în părți legate	(100)	-
Încasări privind vinderea filialelor și a altor întreprinderi	-	-

**B.C. „UNIVERSALBANK” S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

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

	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2007
	mii mdl	mii mdl
Plăți privind achiziționarea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
Fluxul net din activitatea investițională	(16 400)	(12 991)
<b>Flux de numerar din activități financiare</b>		
Încasări privind emisia acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii	-	-
Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii	-	-
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung	-	-
Încasări privind datorii subordonate	-	-
Plăți privind datorii subordonate	-	-
Plăți privind dividende	(48)	(1 441)
Plăți privind dobânzi	-	-
Fluxul net din activitatea financiară	(48)	(1 441)
<b>Flux de numerar din activități extraordinare</b>		
Încasări (plăți) extraordinare	-	10
<b>Flux net total</b>		
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar	(1 513)	(2 066)
<b>Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești</b>		
Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	78 740	87 535
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	67 887	78 740