

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Πίνακας Ταμειακών Ροών

ποσά σε χιλ. ευρώ	2006	2005	2004
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Αποτελέσματα χρήσης προ φόρων	3.641	2.701	1.771
Πλέον/(μείον) προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις Παγίων	740	745	630
Προβλέψεις για επισφαλείς δανείων	2.077	1.653	1.238
Διανεμόμενα κέρδη στο προσωπικό	(136)	(77)	0
Προβλέψεις αποζημιώσεων	40	63	20
	6.362	5.085	3.659
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες			
Αύξηση Χορηγήσεων & Λοιπών απαιτήσεων κατά Πελατών	(37.418)	(48.956)	(36.852)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(840)	289	(236)
Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες			
Αύξηση καταθέσεων	37.348	56.840	36.744
Λοιπών Υποχρεώσεων	(482)	1.651	1.222
αύξηση /(Μείωση) υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(3.500)	3.500	(2.500)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	1.470	18.409	2.037
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος και λοιποί φόροι	-817	-440	-475
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	653	17.969	1.562
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Μείωση (αύξηση) επενδύσεων σε συμμετοχές	(39)	(985)	0
Αγορές παγίων & εξόδων Α' Εγκ/σεως	(3.257)	(2.219)	(1.028)
Μείωση (αύξηση) επενδύσεων σε χρεόγραφα & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	934	(5.507)	6.980
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(2.362)	(8.711)	5.952
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	24.092	(1.178)	(997)
Πληρωθέντα μερίσματα	(889)	(608)	(587)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	23.203	(1.786)	(1.584)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	21.494	7.472	5.930
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ενάρξεως περιόδου	30.544	23.072	17.142
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξεως περιόδου	52.038	30.544	23.072