

Cassa Rurale di Rovereto - RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	2.006	2.005
1. Gestione	7.217.826	5.109.363
- risultato d'esercizio (+/-)	3.179.251	1.645.211
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (-/+)	(213.644)	349.398
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	0	0
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.560.062	2.354.520
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	954.545	1.004.009
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	250.021	376.743
- imposte e tasse non liquidate (+)	487.590	(536.768)
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	0	0
- altri aggiustamenti (+/-)	0	(83.750)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(53.599.255)	(68.091.806)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(4.412.176)	141.605
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	162.239	(1.344.300)
- attività finanziarie disponibili per la vendita	3.722.892	(4.497.141)
- crediti verso banche: a vista	(1.840.160)	2.161.819
- crediti verso banche: altri crediti	(69.322)	(342.374)
- crediti verso clientela	(53.918.426)	(62.249.290)
- altre attività	2.755.698	(1.962.125)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	48.145.361	64.121.781
- debiti verso banche: a vista	(6.760.431)	10.776.650
- debiti verso banche: altri debiti	4.325.306	520.477
- debiti verso clientela	28.636.028	43.636.132
- titoli in circolazione	20.176.699	5.451.899
- passività finanziarie di negoziazione	(34.343)	316.541
- passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	554.599	7.255.585
- altre passività	1.247.503	(3.835.503)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	1.763.932	1.139.338

Cassa Rurale di Rovereto - RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	26.255	(35.695)
- vendite di partecipazioni	0	
- dividendi incassati su partecipazioni	0	
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	
- vendite di attività materiali	26.255	(35.695)
- vendite di attività immateriali	0	
- vendite di rami d'azienda	0	
2. Liquidità assorbita da	(431.146)	(935.548)
- acquisti di partecipazioni	0	
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	
- acquisti di attività materiali	(412.194)	(916.495)
- acquisti di attività immateriali	(18.952)	(19.053)
- acquisti di rami d'azienda	0	
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(404.891)	(971.243)
C. ATTIVITA' DI PROVVISATA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	17.279	14.897
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	
- distribuzione dividendi e altre finalità	(639.318)	(542.052)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(622.039)	(527.155)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	737.002	(359.060)

LEGENDA

(+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	T	T-1
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	6.311.639	6.670.699
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	737.002	(359.060)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	7.048.641	6.311.639