

Schemi di Bilancio 2019



Cassa Rurale Vallagarina

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

VOCI		DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.850.017	9.009.829
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.933.208	3.765.403
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;</i>	-	2.554
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value;</i>	429.905	489.043
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	4.503.303	3.273.806
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	45.346.249	103.944.037
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	720.444.630	661.131.758
	<i>a) crediti verso banche</i>	59.325.305	41.502.454
	<i>b) crediti verso clientela</i>	661.119.324	619.629.304
50.	Derivati di copertura	158.249	293.180
70.	Partecipazioni	322.120	-
80.	Attività materiali	15.663.974	13.849.354
90.	Attività immateriali	160.408	169.130
	<i>di cui: - avviamento</i>	-	-
100.	Attività fiscali	10.632.457	12.071.107
	<i>a) correnti</i>	1.386.029	2.840.282
	<i>b) anticipate</i>	9.246.427	9.230.825
120.	Altre attività	6.722.703	5.709.999
Totale dell'attivo		814.234.014	809.943.797

STATO PATRIMONIALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

VOCI		DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	724.914.131	726.117.844
	<i>a) debiti verso banche</i>	23.164.152	20.248.155
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	606.261.409	595.808.726
	<i>c) titoli in circolazione</i>	95.488.569	110.060.963
20.	Passività finanziarie di negoziazione	78.221	84.634
40.	Derivati di copertura	1.082.869	1.007.833
60.	Passività fiscali	657.459	1.066.481
	<i>a) correnti</i>	-	55.796
	<i>b) differite</i>	657.459	1.010.685
80.	Altre passività	15.447.294	14.096.420
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.200.542	1.186.285
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.423.221	1.343.097
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	1.049.707	1.056.689
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	373.514	286.408
110.	Riserve da valutazione	840.501	-362.446
130.	Strumenti di capitale	2.000.000	2.000.000
140.	Riserve	59.702.410	57.080.678
150.	Sovrapprezzi di emissione	774.716	710.916
160.	Capitale	1.853.438	2.395.437
180.	Utile d'esercizio	4.259.212	3.216.617
Totale del passivo e del patrimonio netto		814.234.014	809.943.797

CONTO ECONOMICO

VOCI		DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.141.251	17.990.486
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	16.993.202	17.805.155
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.013.184)	(2.754.043)
30.	Margine di interesse	15.128.066	15.236.443
40.	Commissioni attive	6.890.176	6.746.375
50.	Commissioni passive	(761.808)	(748.002)
60.	Commissioni nette	6.128.369	5.998.373
70.	Dividendi e proventi simili	13.275	16.230
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	22.612	28.711
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(58.038)	2.541
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	677.995	1.011.371
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	302.304	643.046
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	376.107	368.033
	<i>c) passività finanziarie</i>	(415)	292
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	345.697	(53.156)
	<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	(479)	7.315
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	346.176	(60.471)
120.	Margine di intermediazione	22.257.975	22.240.513

130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.850.680)	(3.293.694)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.908.154)	(3.240.521)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	57.474	(53.174)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(60.886)	9.913
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	20.346.410	18.956.732
160.	Spese amministrative:	(17.249.814)	(16.540.858)
	a) spese per il personale	(9.902.317)	(8.480.307)
	b) altre spese amministrative	(7.347.498)	(8.060.551)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(14.117)	197.338
	a) impegni e garanzie rilasciate	(14.117)	197.338
	b) altri accantonamenti netti	-	-
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(858.349)	(711.772)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8.722)	(16.879)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.450.947	1.506.691
210.	Costi operativi	(16.680.055)	(15.565.480)
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(70.202)	80.359
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	(3.173)
260.	Utile della operatività corrente al lordo delle imposte	3.596.152	3.468.438
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	663.060	(251.821)
280.	Utile della operatività corrente al netto delle imposte	4.259.212	3.216.617
300.	Utile d'esercizio	4.259.212	3.216.617

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

VOCI		DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
10.	Utile d'esercizio	4.259.212	3.216.617
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		19.682	82.497
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	90.280	44.518
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(70.598)	37.980
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:		(645.894)	(1.245.000)
100.	Coperture di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Coperture dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(645.894)	(1.245.000)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(626.212)	(1.162.502)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.633.001	2.054.115

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO DICEMBRE 2018

PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2018				
VARIAZIONI D'ESERCIZIO	REDDITIVITÀ COMPLESSIVA ESERCIZIO 2018			2.395.437
		OPERAZIONI SUL PATRIM. NETTO		
	Stock options			
	Derivati su proprie azioni			
	Variazione strumenti di capitale			
	Distribuzione straordinaria dividendi			
	Acquisto azioni proprie			
	Emissione nuove azioni	6.032	(8.333)	
	VARIAZIONI DI RISERVE			
	DIVIDENDI E ALTRE DESTINAZIONI			
ALLOCAZIONE RISULTATO ESERCIZIO PRECEDENTE	RISERVE			
ESISTENZE AL 01.01.2018		2.397.738		
MODIFICA SALDI APERTURA				
ESISTENZE A DICEMBRE 2017		2.397.738		
				710.916
				56.046.153
				1.034.525
				(362.446)
				2.000.000
				3.216.617
				65.041.203
CAPITALE:				
A) AZIONI ORDINARIE				
B) ALTRE AZIONI				
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE				
RISERVE:				
A) DI UTILI		67.223.771	(11.933.008)	55.290.763
B) ALTRE		1.034.525		1.034.525
RISERVE DA VALUTAZIONE		777.901	22.156	800.057
STRUMENTI DI CAPITALE		2.000.000		2.000.000
AZIONI PROPRIE				
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		1.062.258		1.062.258
PATRIMONIO NETTO		75.119.234	(11.910.852)	63.208.382
				(306.868)
				(306.868)
				98.006
				(12.433)
				2.054.115
				3.216.617

Importi in unità di euro

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO DICEMBRE 2019

PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2019						
VARIAZIONI D'ESERCIZIO	REDDITIVITÀ COMPLESSIVA ESERCIZIO 2019		1.853.438			
	OPERAZIONI SUL PATRIM. NETTO	Stock options				
		Derivati su proprie azioni Variazione strumenti di capitale				
	VARIAZIONI DI RISERVE	Distribuzione straordinaria dividendi				
		Acquisto azioni proprie				
	ALLOCAZIONE RISULTATO ESERCIZIO PRECEDENTE	Emissione nuove azioni	519	(542.517)		
		DIVIDENDI E ALTRE DESTINAZIONI				
	ESISTENZE AL 01.01.2019	RISERVE				
	MODIFICA SALDI APERTURA					
ESISTENZE A DICEMBRE 2018						
CAPITALE:						
A) AZIONI ORDINARIE						
B) ALTRE AZIONI						
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE						
RISERVE:						
A) DI UTILI						
B) ALTRE						
RISERVE DA VALUTAZIONE						
STRUMENTI DI CAPITALE						
AZIONI PROPRIE						
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO						
PATRIMONIO NETTO						

Importi in unità di euro

RENDICONTO FINANZIARIO
Importi

A. ATTIVITA' OPERATIVA	DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
1. Gestione	6.009.717	5.965.972
- risultato d'esercizio (+/-)	4.259.212	3.216.617
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	6.180	(820.907)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (ex IAS 39) (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(58.038)	(2.541)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	1.850.680	3.293.694
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (ex IAS 39) (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	937.273	809.009
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	14.117	(197.338)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	289.395	151.957
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(1.289.102)	(484.519)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(754.318)	17.485.174
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	14.594	18.221
- attività finanziarie designate al fair value	59.139	(12.183)
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(1.229.497)	31.867
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	58.275.668	51.843.811
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(59.312.872)	(44.096.548)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione (ex IAS 39)		
- attività finanziarie valutate al fair value (ex IAS 39)		
- attività finanziarie disponibili per la vendita (ex IAS 39)		

- crediti verso banche: a vista (ex IAS 39)		
- crediti verso banche: altri crediti (ex IAS 39)		
- crediti verso clientela (ex IAS 39)		
- altre attività	1.438.650	9.700.006
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(1.604.891)	(20.901.699)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.203.714)	(26.186.164)
- debiti verso banche: a vista (ex IAS 39)		
- debiti verso banche: altri debiti (ex IAS 39)		
- debiti verso clientela (ex IAS 39)		
- titoli in circolazione (ex IAS 39)		
- passività finanziarie di negoziazione	(6.412)	(18.498)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- passività finanziarie valutate al fair value (ex IAS 39)		
- altre passività	(394.766)	5.302.963
- altre passività (ex IAS 39)		
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	3.650.508	2.549.446
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
1. Liquidità generata da	13.275	19.131
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	13.275	15.159
- vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza (ex IAS 39)		
- vendite di attività materiali	-	3.973
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

2. Liquidità assorbita da	(1.748.898)	(580.869)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza (ex IAS 39)	-	-
- acquisti di attività materiali	(1.748.898)	(580.869)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	(1.735.623)	(561.738)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(478.198)	85.574
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(596.499)	(306.868)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI PROVVISTA	(1.074.697)	(221.294)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	840.188	1.766.415

LEGENDA: (+) generata; (-) assorbita

RICONCILIAZIONE	Importi	
	DICEMBRE 2019	DICEMBRE 2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	9.009.829	7.243.414
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	840.188	1.766.415
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	9.850.017	9.009.829