

BILANCIO DELLA CASSA RURALE DI TASSULLO E NANNO

Banca di Credito Cooperativo ABI 8264.4

soc. coop. con sede in Piazza Pilati, 15 fraz.Tassullo – 38019 VILLE D'ANAUNIA (Provincia di Trento)

Cod. fisc. - Partita Iva e Iscriz. Reg. Imprese CCIAA di Trento 00104500228 - R.E.A 1844

Iscritta nell'Albo Nazionale degli Enti Cooperativi n°A157635

SCHEMI DI BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017



- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Prospetto della redditività complessiva**
- **Prospetto delle variazioni del patrimonio netto**
- **Rendiconto finanziario**

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente Antonio Pilati
Vicepresidente Andrea Fedrizzi
Consiglieri Tosca Sandri, Nicola Mendini, Francesco Odorizzi, Ivan Stringari,
 Claudio Menapace, Sergio Torresani, Marco Torresani

COLLEGIO SINDACALE

Presidente Maria Teresa Bentivoglio
Sindaci effettivi Rina Pangrazzi, Cristina Roncato
Sindaci supplenti Oliviero Torresani, Stefania Dalpiaz

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	dicembre 2017	dicembre 2016
10	Cassa e disponibilità liquide	298.644	345.005
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
30	Attività finanziarie valutate al fair value	208.491	252.926
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	53.594.102	23.973.528
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	2.188.510
60	Crediti verso banche	10.652.314	18.894.469
70	Crediti verso clientela	68.366.080	68.635.896
80	Derivati di copertura	-	-
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
100	Partecipazioni	-	-
110	Attività materiali	757.816	773.137
120	Attività immateriali	1.352	2.689
	di cui: - avviamento	-	-
130	Attività fiscali	805.427	816.852
	a) correnti	276.423	278.562
	b) anticipate	529.004	538.290
	- di cui alla L. 214/2011	415.080	454.209
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
150	Altre attività	606.003	725.791
	Totale dell'attivo	135.290.230	116.608.803

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	dicembre 2017	dicembre 2016
10	Debiti verso banche	15.089.339	10.158.989
20	Debiti verso clientela	78.493.149	59.895.546
30	Titoli in circolazione	26.022.490	31.575.020
40	Passività finanziarie di negoziazione	-	43.584
50	Passività finanziarie valutate al fair value	-	-
60	Derivati di copertura	-	109.453
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
80	Passività fiscali	177.989	68.523
	<i>a) correnti</i>	-	-
	<i>b) differite</i>	177.989	68.523
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
100	Altre passività	1.449.007	867.187
110	Trattamento di fine rapporto del personale	155.484	304.395
120	Fondi per rischi e oneri	38.065	58.932
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	38.065	58.932
130	Riserve da valutazione	500.203	328.858
140	Azioni rimborsabili	-	-
150	Strumenti di capitale	-	-
160	Riserve	13.137.119	12.894.639
165	Acconti su dividendi (-)	-	-
170	Sovraprezzi di emissione	48.788	45.615
180	Capitale	3.282	3.235
190	Azioni proprie (-)	-	-
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	175.320	254.825
	Totale del passivo e del patrimonio netto	135.290.230	116.608.803

Conto economico			
	Voci	dicembre 2017	dicembre 2016
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	2.543.543	2.712.269
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(593.540)	(811.735)
30.	Margine di interesse	1.950.003	1.900.534
40.	Commissioni attive	691.972	635.437
50.	Commissioni passive	(44.566)	(39.978)
60.	Commissioni nette	647.406	595.459
70.	Dividendi e proventi simili	30.021	36.353
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(127.339)	(1.049)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(2.891)	5.249
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	563.236	163.534
	<i>a) crediti</i>	-	-
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	123.476	167.384
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	445.588	-
	<i>d) passività finanziarie</i>	(5.828)	(3.850)
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	26.664	(4.948)
120.	Margine di intermediazione	3.087.100	2.695.132
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(901.065)	(530.292)
	<i>a) crediti</i>	(871.982)	(517.931)
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	6.996	10.723
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	(36.079)	(23.084)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	2.186.035	2.164.840
150.	Spese amministrative:	(2.107.591)	(1.985.666)
	<i>a) spese per il personale</i>	(1.054.157)	(1.033.518)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(1.053.434)	(952.148)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	2.322	(32.486)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(42.781)	(45.826)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(3.167)	(5.408)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	195.347	185.671
200.	Costi operativi	(1.955.870)	(1.883.715)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	30	1.000
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	230.195	282.125
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(54.875)	(27.300)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	175.320	254.825
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	175.320	254.825

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA			
	Voci	dicembre 2017	dicembre 2016
10	Utile (Perdita) d'esercizio	175.320	254.825
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20	Attività materiali	-	-
30	Attività immateriali	-	-
40	Piani a benefici definiti	5.667	2.238
50	Attività non correnti in via di dismissione	-	-
60	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
70	Copertura di investimenti esteri	-	-
80	Differenze di cambio	-	-
90	Copertura dei flussi finanziari	-	-
100	Attività finanziarie disponibili per la vendita	165.678	(45.606)
110	Attività non correnti in via di dismissione	-	-
120	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
130	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	171.345	(43.368)
140	Redditività complessiva (Voce 10+130)	346.665	211.457

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO dicembre 2016

Importi in unità di euro	Esistenze al	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al dicembre 2017	
				esercizio precedente		Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	3.148		3.148	-			98	(10)						3.236
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	42.215		42.215	-			3.400	-						45.615
Riserve:														
a) di utili	12.618.085	-	12.618.085	132.661		(381)	-	-	-					12.750.365
b) altre	143.892	-	143.892	-		-	-	-	-					143.892
Riserve da valutazione	372.226	-	372.226	-		-							(43.368)	328.858
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	141.919		141.919	(132.661)	(9.258)	-							254.825	254.825
Patrimonio netto	13.321.485	-	13.321.485	-	(9.258)	(381)	3.498	(10)	-	-	-	-	211.457	13.526.791

RENDICONTO FINANZIARIO - Metodo indiretto		
A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	dicembre 2017	dicembre 2016
1. Gestione	1.134.355	1.182.899
- risultato d'esercizio (+/-)	175.320	254.786
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	100.552	4.809
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	2.891	(5.249)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	884.775	544.539
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	45.947	51.234
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	11.547	31.016
- imposte e tasse non liquidate (+)	339.119	304.691
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(425.796)	(2.927)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(21.633.181)	(1.991.475)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(92.948)	67.153
- attività finanziarie valutate al fair value	36.830	34.941
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(29.366.038)	4.750.168
- crediti verso banche: a vista	8.441.421	(8.482.755)
- crediti verso banche: altri crediti	(199.266)	145.018
- crediti verso clientela	(662.662)	1.647.901
- altre attività	209.482	(153.902)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	17.870.196	818.200
- debiti verso banche: a vista	(25.883)	(24.616)
- debiti verso banche: altri debiti	4.956.234	(286)
- debiti verso clientela	18.597.603	8.195.998
- titoli in circolazione	(5.552.531)	(1.176.485)
- passività finanziarie di negoziazione	(43.584)	(5.925)
- passività finanziarie valutate al fair value	-	(4.387.758)
- altre passività	(61.643)	(1.782.729)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(2.628.630)	9.624
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	2.622.980	9.812
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	2.620.983	3.464
- vendite di attività materiali	1.997	6.348
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(31.286)	(25.140)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	(29.456)	(25.140)

- acquisti di attività immateriali	(1.830)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	2.591.694	(15.328)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	3.219	3.488
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(12.644)	(9.269)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(9.424)	(5.781)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(46.360)	(11.486)
<i>LEGENDA (+) generata (-) assorbita</i>		
RICONCILIAZIONE		
Voci di bilancio	Importo	
	dicembre 2017	dicembre 2016
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	345.005	356.491
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(46.360)	(11.486)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	298.645	345.005