

BILANCIO DELLA CASSA RURALE VAL DI NON

Banca di Credito Cooperativo – Codice ABI 082826

soc. coop. con sede in Cles (TN) – Via Marconi n. 58

Cod. fiscale e Iscriz. Reg. Imprese CCIAA di Trento 00104570221 - R.E.A n. 3927

Iscritta nell'Albo Nazionale degli Enti Cooperativi n° AI57638

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente **Mucchi Silvio**
Vicepresidente **Prantil Manuela**
Consiglieri

Biada Marco
Conforti Stefano
Magnani Dino
Paris Cristian
Zucal Ivo

Busetti Mirko
Fondriest Roberto
Menapace Ermanno
Pilati Antonio

COLLEGIO SINDACALE

Presidente **Odorizzi Cristina**
Sindaci Effettivi **Depaoli Tiziana - Valentini Lisa**
Sindaci Supplenti **Camanini Cristina – Roncato Cristina**

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	Voci dell'attivo	dicembre-2018	dicembre-2017
10.	Cassa e disponibilità liquide	5.097.062	2.260.475
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	8.587.281	
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	416.803	
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;	-	
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	8.170.478	
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	279.733.298	
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	922.809.188	
	a) crediti verso banche	78.196.590	
	b) crediti verso clientela	844.612.597	
	<i>Attività finanziarie detenute per la negoziazione (ex Voce 20 IAS 39)</i>		161.484
	<i>Attività finanziarie valutate al fair value (ex Voce 30 IAS 39)</i>		1.616.578
	<i>Attività finanziarie disponibili per la vendita (ex Voce 40 IAS 39)</i>		207.189.040
	<i>Attività finanziarie detenute sino alla scadenza (ex Voce 50 IAS 39)</i>		-
	<i>Crediti verso banche (ex Voce 60 IAS 39)</i>		50.045.297
	<i>Crediti verso clientela (ex Voce 70 IAS 39)</i>		382.234.814
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	-	-
80.	Attività materiali	16.214.120	6.741.100
90.	Attività immateriali	1.007.419	895
	di cui: - avviamento	12.066	-
100.	Attività fiscali	18.070.108	8.691.900
	a) correnti	2.148.816	2.037.184
	b) anticipate	15.921.292	6.654.716
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120	Altre attività	5.918.016	5.456.109
	Totale dell'attivo	1.257.436.492	664.397.693

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	dicembre-2018	dicembre-2017
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.074.276.976	
	a) debiti verso banche	121.964.334	50.136.653
	b) debiti verso la clientela	667.365.912	363.223.666
	c) titoli in circolazione	284.946.730	
	<i>Titoli in circolazione (ex Voce 30 IAS 39)</i>		161.931.960
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	11.580.818	
	<i>Passività finanziarie valutate al fair value (ex Voce 50 IAS 39)</i>		-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	3.377.475	797.991
	a) correnti	-	-
	b) differite	3.377.475	797.991
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	18.085.258	
	<i>Altre passività (ex Voce 100 IAS 39)</i>		4.934.997
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.275.321	526.869
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.890.533	
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.634.381	
	<i>Fondi per rischi e oneri (ex Voce 120 IAS 39)</i>		353.300
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	256.152	353.300
110.	Riserve da valutazione	597.876	1.318.089
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	142.073.900	79.617.975
150.	Sovrapprezzi di emissione	548.498	340.042
160.	Capitale	27.691	11.726
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.702.148	1.204.426
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.257.436.492	664.397.693

CONTO ECONOMICO

Voci	dicembre-2018	dicembre-2017
10. Interessi attivi e proventi assimilati	19.845.801	
di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	19.833.597	
<i>Interessi attivi e proventi assimilati (ex Voce 10 IAS 39)</i>		13.773.750
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(3.530.023)	(2.658.319)
30. Margine di interesse	16.315.778	11.115.430
40. Commissioni attive	6.294.363	4.216.766
50. Commissioni passive	(718.890)	(397.573)
60. Commissioni nette	5.575.473	3.819.193
70. Dividendi e proventi simili	486.927	229.123
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(62.391)	
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.988.763	
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.068.501	
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	921.047	
c) passività finanziarie	(786)	
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanz. valutate al fair value con impatto a c.e.	187.012	
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	207.155	
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(20.143)	
<i>Risultato netto dell'attività di negoziazione (ex Voce 80 IAS 39)</i>		(104.336)
<i>Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: (ex Voce 100 IAS 39)</i>		5.366.452
a) crediti		(534.893)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		1.444.755
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		4.470.068
d) passività finanziarie		(13.478)
<i>Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value (ex Voce 110 IAS 39)</i>		50.279
120. Margine di intermediazione	24.491.562	20.476.140
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(7.400.961)	
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.130.943)	
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(270.018)	
<i>Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di: (ex Voce 130 IAS 39)</i>		(9.731.406)
a) crediti		(9.469.280)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		(82.179)
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-
d) altre operazioni finanziarie		(179.947)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(18.577)	
150. Risultato netto della gestione finanziaria	17.072.023	10.744.734
160. Spese amministrative:	(15.329.439)	(10.185.767)
a) spese per il personale	(8.405.172)	(5.719.274)
b) altre spese amministrative	(6.924.267)	(4.466.493)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	210.096	
a) impegni e garanzie rilasciate	164.084	
<i>Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri (ex Voce 160 IAS 39)</i>		60.464
b) altri accantonamenti netti	46.011	-
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(659.142)	(397.850)
190. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(67.192)	(3.609)
200. Altri oneri/proventi di gestione	1.672.015	1.101.820
210. Costi operativi	(14.173.663)	(9.424.941)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(8.677)	620
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.889.684	1.320.413
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	812.464	(115.987)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.702.148	1.204.425
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300. Utile (Perdita) d'esercizio	3.702.148	1.204.425

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	dicembre-2018	dicembre-2017
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.702.148	1.204.426
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	449.672	
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	20.550	(769)
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:		
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	(2.564.416)	
	<i>Attività finanziarie disponibili per la vendita (ex Voce 100 IAS 39)</i>		1.272.072
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	(2.094.193)	1.271.302
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	1.607.955	2.475.728

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	esistenze al 31 12 2017	Modifica saldi apertura	esistenze al 1 1 2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31 12 2018
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2018	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	11.726		11.726	-			16.623	- 658						27.691
b) altre azioni	-		-	-		-	-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	340.042		340.042	-		-	214.161	- 5.706						548.498
Riserve:														
a) di utili	77.124.153	- 5.951.136	71.173.018	1.068.293		71.855.626	-	-	-					144.096.936
b) altre	2.493.822	-	2.493.822	-		- 4.516.858	-	-	-			-	-	- 2.023.036
Riserve da valutazione	1.318.089	584.182	1.902.271			789.798						- 2.094.193		597.876
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	1.204.425	-	1.204.425	- 1.068.293	- 136.133								3.702.148	3.702.148
Patrimonio netto	82.492.258	-5.366.953	77.125.665	-	- 136.133	68.128.566	230.784	- 6.364	-	-	-	-	1.607.955	146.950.113

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO T-1

	esistenze al 31 12 2016	Modifica saldi apertura	esistenze al 1 1 2017	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31 12 2017
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2017	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	11.693		11.693	-			67	- 34						11.726
b) altre azioni	-		-	-		-	-	-						-
Sovraprezzi di emissione	335.209		335.209	-		-	5.460	- 627						340.042
Riserve:														
a) di utili	75.900.664	-	75.900.664	1.223.489		-	-	-	-					77.124.153
b) altre	2.493.822	-	2.493.822	-		-	-	-						2.493.822
Riserve da valutazione	46.786	-	46.786			-							1.271.302	1.318.089
Strumenti di capitale	-		-											-
Azioni proprie	-		-											-
Utile (Perdita) di esercizio	1.364.422	-	1.364.422	- 1.223.489	- 140.933								1.204.425	1.204.425
Patrimonio netto	80.152.596	-	80.152.596	-	- 140.933	-	5.527	- 660	-	-	-	-	2.475.728	82.492.258

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	dicembre- 2018	dicembre- 2017
1. Gestione	7.693.678	13.231.875
- risultato d'esercizio (+/-)	3.702.148	1.204.425
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre	- 2.946.557	
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su		59.501
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	7.400.961	
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (ex IAS 39) (+/-)		9.468.439
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	726.334	401.459
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	- 210.096	31.409
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	- 1.023.511	2.067.505
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	44.398	- 864
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	- 531.727.673	- 61.486.236
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	- 497.330	
- attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	- 28	
- altre attività obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	- 3.380.211	
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	- 132.128.395	
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 446.012.935	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione (ex IAS 39)		- 116.021
- attività finanziarie valutate al fair value (ex IAS 39)		5.920
- attività finanziarie disponibili per la vendita (ex IAS 39)		- 90.037.115
- crediti verso banche: a vista (ex IAS 39)		- 14.389.354
- crediti verso banche: altri crediti (ex IAS 39)		36.842.765
- crediti verso clientela (ex IAS 39)		6.334.328
- altre attività	50.291.225	- 126.759
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	527.514.355	28.245.113
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	498.984.697	
- debiti verso banche: a vista (ex IAS 39)		- 29.994
- debiti verso banche: altri debiti (ex IAS 39)		15.000.000
- debiti verso clientela (ex IAS 39)		27.863.220
- titoli in circolazione (ex IAS 39)		- 11.527.480
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	11.410.125	
- passività finanziarie valutate al fair value (ex IAS 39)		-
- altre passività	17.119.533	
- altre passività (ex IAS 39)		- 3.060.633
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	3.480.360	- 20.009.249

B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	496.663	20.589.645
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	486.927	-
- vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza (ex IAS 39)		20.589.645
- vendite di attività materiali	9.737	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	- 1.228.724	- 272.745
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza (ex IAS 39)		-
- acquisti di attività materiali	- 1.228.724	- 272.745
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	- 732.060	20.316.900
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	224.420	4.867
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	- 136.133	- 140.933
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	88.287	- 136.066
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	2.836.587	171.585

LEGENDA: (+) generata; (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	dicembre-2018	dicembre-2017
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.260.475	2.088.890
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	2.836.587	171.585
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	5.097.062	2.260.475