



**CASSA RURALE
ADAMELLO**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



19 SCHEMI DI BILANCIO

Esercizio chiuso al 31 dicembre 2019



Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.704.241	3.574.883
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.770.330	10.775.907
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	2.832.372
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.770.330	7.943.535
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	90.514.777	113.905.058
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	659.720.705	327.360.569
	a) crediti verso banche	88.924.466	35.188.407
	b) crediti verso clientela	570.796.239	292.172.163
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	702.407	-
80.	Attività materiali	10.521.901	4.287.593
90.	Attività immateriali	230.297	-
	di cui:		
	- avviamento	2.796	-
100.	Attività fiscali	8.067.554	7.079.005
	a) correnti	549.008	1.576.712
	b) anticipate	7.518.546	5.502.293
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	4.432.854	2.529.892
Totale dell'attivo		785.665.065	469.512.908

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	689.118.560	433.255.561
	a) debiti verso banche	48.594.352	74.877.856
	b) debiti verso clientela	566.940.647	298.400.793
	c) titoli in circolazione	73.583.562	59.976.912
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	30.931	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	1.187.989	233.971
	a) correnti	173.496	-
	b) differite	1.014.493	233.971
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	14.059.527	7.203.282
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	355.758	325.505
100.	Fondi per rischi e oneri	1.779.539	945.906
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.422.758	723.827
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	356.781	222.079
110.	Riserve da valutazione	(214.333)	(1.269.696)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	76.428.131	28.586.866
150.	Sovrapprezzi di emissione	17.831	6.885
160.	Capitale	182.612	46.938
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.718.520	436.225
Totale del passivo e del patrimonio netto		785.665.065	469.771.443

Conto Economico

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.808.970	11.410.968
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	11.491.032	11.339.116
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.985.889)	(1.665.425)
30.	Margine di interesse	9.823.082	9.745.543
40.	Commissioni attive	4.196.379	3.332.777
50.	Commissioni passive	(580.392)	(499.234)
60.	Commissioni nette	3.615.987	2.833.544
70.	Dividendi e proventi simili	35.845	83.841
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	271.484	(396.325)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	2.279	(37.606)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.690.245	171.558
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	926.435	(22.017)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.762.196	154.077
	c) passività finanziarie	1.615	39.498
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	374.640	(373.154)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	374.640	(373.154)
120.	Margine di intermediazione	16.813.562	12.027.400
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.040.024)	(3.145.786)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.080.591)	(3.070.833)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40.566	(74.953)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(89.980)	48.105
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	15.683.559	8.929.720
160.	Spese amministrative:	(12.808.084)	(8.855.058)
	a) spese per il personale	(6.865.180)	(4.609.315)
	b) altre spese amministrative	(5.942.904)	(4.245.743)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(182.961)	138.641
	a) impegni e garanzie rilasciate	(182.961)	138.641
	b) altri accantonamenti netti	-	-
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(545.009)	(261.534)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(50.440)	(47.182)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.041.912	709.527
210.	Costi operativi	(12.544.582)	(8.315.606)
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	(32.899)	(180)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.106.077	613.933
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(387.557)	(177.708)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.718.520	436.225
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.718.520	436.225

Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.718.520	436.225
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		17.334	(18.986)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	63.427	(26.144)
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	(46.093)	7.158
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		198.692	(826.885)
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura 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	198.692	(826.285)
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	216.026	(845.871)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	2.934.547	(409.046)

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2019

	Esistenze al 31/12/18	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/19	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/19
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2019	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	46.938	X	46.938	-	X	X	135.674	-	X	X	X	X	X	182.612
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	6.885	X	6.885	-	X	-	10.946	-	X	X	X	X	X	17.831
Riserve:														
a) di utili	28.586.866	-	28.586.866	423.138	X	47.418.127	-	-	-	X	X	X	X	76.428.131
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	(1.269.696)	-	(1.269.696)	X	X	839.336	X	X	X	X	X	X	216.026	(214.333)
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	436.225	-	436.225	(423.138)	(13.087)	X	X	X	X	X	X	X	2.718.520	2.718.520
Patrimonio netto	27.807.218	-	27.807.218	-	(13.087)	48.257.463	146.620	-	-	-	-	-	2.934.547	79.132.761

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2018

	Esistenze al 31/12/17	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/18	Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 31/12/18	
				Allocazione risultato esercizio precedente		Operazioni sul patrimonio netto									Reddittività complessiva esercizio 2018
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	51.435	X	51.435	-	X	X	88	(4.585)	X	X	X	X	X	46.938	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovraprezzi di emissione	4.977	X	4.977	-	X	(982)	2.890	-	X	X	X	X	X	6.885	
Riserve:															
a) di utili	33.397.293	(6.094.902)	27.302.391	1.044.143	X	240.331	-	-	-	X	X	X	X	28.586.866	
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	
Riserve da valutazione	(376.801)	31.597	(345.205)	X	X	(79.220)	X	X	X	X	X	X	(845.271)	(1.269.696)	
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile (Perdita) di esercizio	1.076.436	-	1.076.436	(1.044.143)	(32.293)	X	X	X	X	X	X	X	436.225	436.225	
Patrimonio netto	34.153.340	(6.063.305)	28.090.034		(32.293)	160.130	2.978	(4.585)	-	-	-	-	(409.046)	27.807.218	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	6.159.460	2.907.489
- risultato d'esercizio (+/-)	2.718.520	436.225
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(8.837)	(1.021.240)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(2.279)	37.606
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	1.040.024	3.145.786
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	595.449	308.716
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	258.773	(138.641)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.554.762	102.968
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	3.048	36.068
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(306.571.656)	18.107.523
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.832.372	(2.440.763)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	3.182.042	(5.639.428)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.102.609)	(6.259.420)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(300.863.245)	31.816.052
- altre attività	(3.620.218)	631.083
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	310.209.538	(19.919.923)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	255.863.000	(23.486.225)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	54.346.539	3.556.302
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	9.797.342	1.095.089
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	69.164	84.221
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	83.841
- vendite di attività materiali	69.164	380
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(6.870.682)	(133.933)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(6.848.481)	(133.933)
- acquisti di attività immateriali	(22.201)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(6.801.518)	(49.712)
C. ATTIVITA' DI PROVVISATA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	146.620	(2.589)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(13.087)	(32.293)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	133.534	(34.882)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	3.129.358	1.010.496

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	3.574.883	2.564.387
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	3.129.358	1.010.496
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	6.704.241	3.574.883

