

BOZZA

2019 | CENTROVENETO BASSANO BANCA - CREDITO COOPERATIVO
- SOCIETA' COOPERATIVA

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	5.988.111	6.606.115
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	20.329.379	42.687.944
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	113.381	134.185
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	20.215.998	42.553.759
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	242.362.518	265.900.557
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.577.501.430	1.468.723.306
	a) crediti verso banche	83.965.635	70.083.772
	b) crediti verso clientela	1.493.535.795	1.398.639.534
50.	Derivati di copertura	24.431	72.993
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	760.393	178.041
70.	Partecipazioni	232.112	-
80.	Attività materiali	18.747.664	17.801.536
90.	Attività immateriali	12.999	3.967
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	23.923.676	28.355.092
	a) correnti	3.099.378	7.149.671
	b) anticipate	20.824.298	21.205.421
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	9.081.267	10.948.946
Totale dell'attivo		1.898.963.980	1.841.278.497

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.706.535.455	1.668.643.510
	a) debiti verso banche	498.270.249	460.624.403
	b) debiti verso clientela	1.061.080.281	1.033.677.187
	c) titoli in circolazione	147.184.925	174.341.920
20.	Passività finanziarie di negoziazione	73.130	27.671
30.	Passività finanziarie designate al fair value	218.238	223.702
40.	Derivati di copertura	4.510.458	1.807.769
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	1.253.274	739.356
	a) correnti	19.084	-
	b) differite	1.234.191	739.356
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	43.692.723	40.973.599
90.	Tattamento di fine rapporto del personale	3.267.530	3.110.109
100.	Fondi per rischi e oneri	15.606.852	9.206.447
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.767.149	2.247.807
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	12.839.703	6.958.640
110.	Riserve da valutazione	1.873.084	653.555
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	104.682.396	99.625.106
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.361.371	1.407.593
160.	Capitale	9.592.317	9.556.012
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.297.152	5.304.068
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.898.963.980	1.841.278.497

Conto Economico

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	34.762.121	36.241.483
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	34.748.990	35.608.801
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.870.143)	(6.223.172)
30.	Margine di interesse	29.891.978	30.018.311
40.	Commissioni attive	20.216.535	19.458.415
50.	Commissioni passive	(1.581.775)	(1.483.097)
60.	Commissioni nette	18.634.760	17.975.318
70.	Dividendi e proventi simili	-	58.626
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	41.563	68.901
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(381.013)	(449.877)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.435.063	1.255.882
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	600.845	2.103.920
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.826.702	(926.363)
	c) passività finanziarie	7.516	78.325
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	861.101	(539.734)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	8.609	(16.212)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	852.492	(523.522)
120.	Margine di intermediazione	53.483.452	48.387.427
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(11.204.345)	(12.451.299)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(11.459.816)	(12.278.661)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	255.470	(172.638)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(19.117)	52.067
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	42.259.990	35.988.195
160.	Spese amministrative:	(30.034.716)	(29.733.812)
	a) spese per il personale	(18.776.577)	(18.466.588)
	b) altre spese amministrative	(11.258.139)	(11.267.224)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(6.189.049)	(2.466.051)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(624.600)	718.146
	b) altri accantonamenti netti	(5.564.449)	(3.184.197)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.468.682)	(991.244)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(7.167)	(4.391)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	4.159.617	3.563.560
210.	Costi operativi	(33.539.997)	(29.631.938)
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	106.104	(97.571)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	8.826.097	6.258.686
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.528.945)	(954.618)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.297.152	5.304.068
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.297.152	5.304.068

Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.297.152	5.304.068
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		353.678	(351.684)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	466.502	(246.758)
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	(112.824)	(104.926)
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		865.850	(1.597.779)
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	865.850	(1.597.779)
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	1.219.529	(1.949.463)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	7.516.681	3.354.605

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	Operazioni sul patrimonio netto								
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisito azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	Redditività complessiva esercizio 2019	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	9.556.012	X	9.556.012	-	X	X	291.842	(255.537)	X	X	X	X	X	9.592.317
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.407.593	X	1.407.593	-	X	-	-	(46.222)	X	X	X	X	X	1.361.371
Riserve:														
a) di utili	99.712.701	-	99.712.701	4.994.946	X	62.344	-	-	-	X	X	X	X	104.769.991
b) altre	(87.595)	-	(87.595)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(87.595)
Riserve da valutazione	653.555	-	653.555	X	X	-	X	X	X	X	X	X	1.219.529	1.873.084
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	5.304.068	-	5.304.068	(4.994.946)	(309.122)	X	X	X	X	X	X	X	6.297.152	6.297.152
Patrimonio netto	116.546.334	-	116.546.334	-	(309.122)	62.344	291.842	(301.759)	-	-	-	-	7.516.681	123.806.320

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2018

	Esistenze al 31/12/17	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/18	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Redditi/ricavi complessiva esercizio 2018	Patrimonio netto al 31/12/18
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Stock Options			
							Emissione nuove azioni	Acquisito azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni				
Capitale:															
a) azioni ordinarie	9.554.179	X	9.554.179	-	X	X	154.694	(152.861)	X	X	X	X	X	X	9.556.012
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.458.852	X	1.458.852	-	X	-	-	(51.259)	X	X	X	X	X	X	1.407.593
Riserve:															
a) di utili	103.465.727	-	103.465.727	3.719.184	X	-	-	-	-	X	X	X	X	X	107.184.911
b) altre	(3.715.377)	(3.844.428)	(7.559.805)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	X	(7.559.805)
Riserve da valutazione	3.641.126	(1.038.108)	2.603.018	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(1.949.463)	X	653.555
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	3.834.211	-	3.834.211	(3.719.184)	(115.027)	X	X	X	X	X	X	X	X	5.304.068	5.304.068
Patrimonio netto	118.238.718	(4.882.536)	113.356.182	-	(115.027)	-	154.694	(204.120)	-	-	-	-	3.354.605	116.546.334	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	26.881.140	21.038.262
- risultato d'esercizio (+/-)	6.297.152	5.304.068
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(50.385)	(1.088.553)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(381.013)	449.877
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	11.204.345	12.451.299
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.432.043	995.635
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	6.189.049	2.466.051
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.528.945	517.905
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(338.996)	(58.020)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(65.317.779)	(211.813.378)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	20.805	(25.634)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	22.337.762	(8.409.596)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	23.538.040	79.723.847
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(108.778.123)	(1.481.001.968)
- altre attività	(2.436.262)	1.197.899.973
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	38.603.278	191.590.838
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	37.891.945	168.288.531
- passività finanziarie di negoziazione	45.459	18.526
- passività finanziarie designate al fair value	(5.464)	16.579
- altre passività	671.339	23.267.202
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	166.639	815.722
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	-	-
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(385.812)	(411.727)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(369.613)	(410.239)
- acquisti di attività immateriali	(16.199)	(1.488)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(385.812)	(411.727)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(9.917)	(49.426)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(388.915)	(115.027)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(398.832)	(164.453)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(618.004)	239.542

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	6.606.115	6.366.573
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(618.004)	239.542
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	5.988.111	6.606.115