

BILANCIO DELLA CASSA RURALE DI LEDRO

Banca di Credito Cooperativo ABI 08026-7

soc. coop. con sede in LEDRO (TN)

Cod. fisc. - Partita Iva e Iscriz. Reg. Imprese CCIAA di Trento 00106040223 -R.E.A 6352

Iscritta nell'Albo Nazionale degli Enti Cooperativi n° A157598

SCHEMI DI BILANCIO DELL' IMPRESA ESERCIZIO 2015

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

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente Baruzzi Marco

Vicepresidente Risatti Elisa

Consiglieri

Ferrari Filippo

Filippi Erica

Maroni Giordano

Martin Matteo

Sartori Michele

COLLEGIO SINDACALE

Presidente Pea Riccardo Paolo

Cis Angelo

Risatti Osvaldo

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

				Scostamento annuo	
	Voci dell'attivo	dicembre 2015	dicembre 2014	Valore assoluto	Valore percentuale
10	Cassa e disponibilità liquide	997.494	1.216.240	-218.746	-17,99%
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	51.133	84.388	-33.255	-39,41%
30	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	25.612.648	44.990.708	-19.378.060	-43,07%
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	1.452.682	1.452.029	653	0,04%
60	Crediti verso banche	16.526.855	28.748.230	-12.221.375	-42,51%
70	Crediti verso clientela	134.896.853	132.346.545	2.550.308	1,93%
80	Derivati di copertura	-	-	-	nc
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
100	Partecipazioni	-	-	-	nc
110	Attività materiali	1.547.386	1.622.050	-74.664	-4,60%
120	Attività immateriali	965	2.800	-1.835	-65,54%
	di cui: - avviamento	-	-	-	nc
130	Attività fiscali	2.919.539	2.091.241	828.298	39,61%
	a) correnti	674.189	52.907	621.282	1174,29%
	b) anticipate	2.245.350	2.038.334	207.016	10,16%
	- di cui alla L. 214/2011	2.076.939	1.918.033	158.906	8,28%
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	nc
150	Altre attività	1.411.324	1.364.967	46.357	3,40%
	Totale dell'attivo	185.416.879	213.919.197	-28.502.318	-13,32%

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

				Scostamento annuo	
Voci del passivo e del patrimonio netto	dicembre 2015	dicembre 2014	Valore assoluto	Valore percentuale	
10 Debiti verso banche	232.074	28.361.896	-28.129.822	-99,18%	
20 Debiti verso clientela	113.795.020	112.203.146	1.591.874	1,42%	
30 Titoli in circolazione	44.180.365	44.768.381	-588.016	-1,31%	
40 Passività finanziarie di negoziazione	-	160	-160	-100,00%	
50 Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc	
60 Derivati di copertura	-	-	-	nc	
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc	
80 Passività fiscali	345.852	820.031	-474.179	-57,82%	
<i>a) correnti</i>	-	223.200	-223.200	-100,00%	
<i>b) differite</i>	345.852	596.831	-250.979	-42,05%	
90 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	nc	
100 Altre passività	3.278.765	3.886.579	-607.814	-15,64%	
110 Trattamento di fine rapporto del personale	571.662	620.018	-48.356	-7,80%	
120 Fondi per rischi e oneri	130.837	59.960	70.877	118,21%	
<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-	nc	
<i>b) altri fondi</i>	130.837	59.960	70.877	118,21%	
130 Riserve da valutazione	521.279	1.070.922	-549.643	-51,32%	
140 Azioni rimborsabili	-	-	-	nc	
150 Strumenti di capitale	-	-	-	nc	
160 Riserve	22.095.297	21.737.237	358.060	1,65%	
165 Acconti su dividendi (-)	-	-	-	nc	
170 Sovrapprezzi di emissione	19.465	15.180	4.285	28,23%	
180 Capitale	6.631	6.548	83	1,27%	
190 Azioni proprie (-)	-	-	-	nc	
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	239.630	369.134	-129.504	-35,08%	
Totale del passivo e del patrimonio netto	185.416.879	213.919.197	-28.502.318	-13,32%	

Conto economico

				Scostamento annuo	
	Voci	dicembre 2015	dicembre 2014	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.069.320	6.752.869	(683.549)	-10,12%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.046.480)	(2.662.120)	615.640	-23,13%
30.	Margine di interesse	4.022.840	4.090.749	(67.909)	-1,66%
40.	Commissioni attive	1.663.692	1.629.658	34.034	2,09%
50.	Commissioni passive	(132.773)	(119.218)	(13.555)	11,37%
60.	Commissioni nette	1.530.919	1.510.440	20.479	1,36%
70.	Dividendi e proventi simili	94.891	92.243	2.648	2,87%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(25.714)	15.382	(41.096)	-267,17%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	-	nc
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	819.645	1.968.633	(1.148.988)	-58,36%
	<i>a) crediti</i>	-	-	-	0,00%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	821.258	1.973.904	(1.152.646)	-58,39%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-	nc
	<i>d) passività finanziarie</i>	(1.613)	(5.271)	3.658	-69,40%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	178	(178)	-100,00%
120.	Margine di intermediazione	6.442.581	7.677.625	(1.235.044)	-16,09%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.131.900)	(3.417.521)	1.285.621	-37,62%
	<i>a) crediti</i>	(1.977.063)	(3.312.881)	1.335.818	-40,32%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	-	-	-	nc
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-	nc
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	(154.837)	(104.640)	(50.197)	47,97%
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	4.310.681	4.260.104	50.577	1,19%
150.	Spese amministrative:	(4.279.381)	(4.075.875)	(203.506)	4,99%
	<i>a) spese per il personale</i>	(2.340.194)	(2.228.748)	(111.446)	5,00%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(1.939.187)	(1.847.127)	(92.060)	4,98%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(74.774)	-	(74.774)	nc
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(128.361)	(144.745)	16.384	-11,32%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.835)	(1.655)	(180)	10,88%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	422.270	506.293	(84.023)	-16,60%
200.	Costi operativi	(4.062.081)	(3.715.982)	(346.099)	9,31%
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	-	nc
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	-	nc
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	nc
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(7.199)	(167)	(7.032)	4210,78%
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	241.401	543.955	(302.554)	-55,62%
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.771)	(174.821)	173.050	-98,99%
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	239.630	369.134	(129.504)	-35,08%
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	nc
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	239.630	369.134	(129.504)	-35,08%

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		dicembre 2015	dicembre 2014
10	Utile (Perdita) d'esercizio	239.630	369.134
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20	Attività materiali	-	-
30	Attività immateriali	-	-
40	Piani a benefici definiti	16.194	(60.532)
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	(565.837)	363.205
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	(549.643)	302.673
140	Redditività complessiva (Voce 10+130)	(310.013)	671.807

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - dicembre 2015

Importi in unità di euro	Esistenze a dicembre 2014	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Redditi vit à complessi va dicembre 2015	Patrimonio netto al dicembre 2015
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	6.548		6.548	-			101	(18)						6.631
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	15.180		15.180	-			4.285	-						19.465
Riserve:														
a) di utili	21.737.237	-	21.737.237	358.060	-		-	-						22.095.297
b) altre	-	-	-	-	-		-	-						-
Riserve da valutazione	1.070.922	-	1.070.922	-	-								(549.643)	521.279
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	369.134	-	369.134	(358.060)	(11.074)	-							239.630	239.630
Patrimonio netto	23.199.021	-	23.199.021	-	(11.074)	-	4.386	(18)	-	-	0,00	0,00	(310.013)	22.882.302

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

dicembre 2014

Importi in unità di euro	Esistenze adicembre 2013	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto adicembre 2014
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessivadicembre 2014	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	6.538		6.538	-			106	(95)						6.549
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	11.263		11.263	-			3.917	-						15.180
Riserve:														
a) di utili	21.562.059	-	21.562.059	175.178			-	-	-	-				21.737.237
b) altre	-	-	-	-	-		-	-	-	-				-
Riserve da valutazione	768.248	-	768.248				-						302.674	1.070.922
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	180.596	-	180.596	(175.178)	(5.418)		-						369.134	369.134
Patrimonio netto	22.528.704	-	22.528.704		(5.418)		-	4.023	(95)	-	-	-	671.808	23.199.022

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	dicembre 2015	dicembre 2014
1. Gestione	4.187.208	5.245.921
- risultato d'esercizio (+/-)	239.630	369.134
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	2.404	(733)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.737.035	3.588.598
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	130.196	146.400
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	100.550	21.727
- imposte e tasse non liquidate (+)	957.157	1.135.275
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	20.238	(14.480)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	24.863.173	3.246.209
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	30.851	(46.291)
- attività finanziarie valutate al fair value	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	18.544.106	18.121.161
- crediti verso banche: a vista	(2.744.798)	2.724.190
- crediti verso banche: altri crediti	14.966.173	(12.193.777)
- crediti verso clientela	(5.066.325)	(5.188.311)
- altre attività	(866.834)	(170.764)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(29.208.071)	(8.440.813)
- debiti verso banche: a vista	(50.825)	(50.377)
- debiti verso banche: altri debiti	(28.078.997)	(12.134.967)
- debiti verso clientela	1.591.874	10.590.607
- titoli in circolazione	(588.016)	(2.995.622)
- passività finanziarie di negoziazione	(160)	11
- passività finanziarie valutate al fair value	-	(1.276.664)
- altre passività	(2.081.947)	(2.573.801)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(157.690)	51.317
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	25.810	454
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- vendite di attività materiali	25.810	454
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(80.160)	(26.434)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	(653)	-
- acquisti di attività materiali	(79.506)	(25.824)
- acquisti di attività immateriali	-	(610)

- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(54.350)	(25.980)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	4.367	3.928
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(11.074)	(5.418)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(6.707)	(1.490)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(218.747)	23.847

LEGENDA (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	dicembre 2015	dicembre 2014
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.216.240	1.192.393
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(218.747)	23.847
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	997.494	1.216.240