

Cassa Raiffeisen Bassa Atesina Società Cooperativa

BILANCIO AL 31.12.2020

00143480218
Codice Fiscale

8114-1
Codice Abi

BOLZANO
Provincia

Cassa Raiffeisen Bassa Atesina Società Cooperativa

Società Cooperativa con sede in LAIVES

aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia di cui all'art. 62 del d.lgs. N. 415/1996

iscritta al Registro delle Imprese presso la Camera di Commercio di Bolzano al n. 00143480218

iscritta all'albo delle Cooperative al n. A145420, sezione I

iscritta all'albo delle Banche al n. 4577.3.0

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE

Robert Zampieri

VICEPRESIDENTE

Walter Anhof

CONSIGLIERI

Roland Rauch, Norbert Foppa, Georg Rizzolli, Christian Defranceschi,
Rudi Ebner

COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE

Andreas Messner

SINDACI EFFETTIVI

Verena Kofler, Christian Unterhauser

SINDACI SUPPLEMENTI

Roland Lahner, Erhard Rofner

BILANCIO AL 31.12.2020

Movimenti soci durante l'esercizio:

Soci all'01.01.2020	2.031
Soci entrati	97
Soci usciti	46
Soci al 31.12.2020	2.082

Il Presidente

(Robert Zampieri)

I Sindaci

(Andreas Messner)

Il Direttore

(Franz Josef Mayrhofer)

(Verena Kofler)

(Christian Unterhauser)

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31.12.2020	31.12.2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.287.265	2.343.382
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:	3.817.699	1.339.352
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.817.699	1.339.352
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	85.118.760	111.188.591
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	378.862.318	308.113.165
	a) crediti verso banche	39.239.909	38.371.241
	b) crediti verso clientela	339.622.409	269.741.924
80.	Attività materiali	4.441.868	4.678.197
90.	Attività immateriali	6.391	8.383
100.	Attività fiscali:	3.316.339	3.473.987
	a) correnti	148.340	104.904
	b) anticipate	3.167.999	3.369.083
120.	Altre attività	1.155.781	1.126.835
	Totale dell'attivo	479.006.421	432.271.892

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2020	31.12.2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	401.621.170	357.013.597
	a) debiti verso banche	59.865.573	45.409.471
	b) debiti verso clientela	341.755.597	311.604.126
60.	Passività fiscali:	537.655	376.596
	a) correnti	0	6.534
	b) differite	537.655	370.062
80.	Altre passività	5.545.850	6.240.890
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	664.959	669.439
100.	Fondi per rischi e oneri	1.711.215	1.460.944
	a) impegni e garanzie rilasciate	635.782	592.157
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.075.433	868.787
110.	Riserve da valutazione	1.033.089	659.488
140.	Riserve	65.528.060	63.228.438
150.	Sovraprezzi di emissione	90.277	86.668
160.	Capitale	10.743	10.480
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.263.403	2.525.352
	Totale del passivo e del patrimonio netto	479.006.421	432.271.892

CONTO ECONOMICO

Voci		31.12.2020	31.12.2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.904.230	6.506.350
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	5.841.220	5.435.160
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(333.418)	(468.400)
30.	Margine di interesse	6.570.812	6.037.950
40.	Commissioni attive	3.228.288	3.258.169
50.	Commissioni passive	(264.487)	(318.568)
60.	Commissioni nette	2.963.801	2.939.601
70.	Dividendi e proventi simili	364.437	776.665
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.807	3.133
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	319.884	279.054
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	135.255	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	184.629	279.054
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	129.581	(180.328)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	129.581	(180.328)
120.	Margine di intermediazione	10.350.322	9.856.075
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	94.455	355.626
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.071	339.256
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	88.384	16.370
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	(797)
150.	Risultato netto di gestione finanziaria	10.444.777	10.210.904
160.	Spese amministrative:	(8.074.361)	(8.338.225)
	a) spese per il personale	(4.688.230)	(4.680.646)
	b) altre spese amministrative	(3.386.131)	(3.657.579)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri:	(186.518)	464.123
	a) impegni e garanzie rilasciate	(43.625)	35.523
	b) altri accantonamenti netti	(142.893)	428.600
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(405.837)	(398.197)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(26.275)	(25.761)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	787.268	841.160
210.	Costi operativi	(7.905.723)	(7.456.900)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(13.620)	250
260.	Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	2.525.434	2.754.254
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(262.031)	(228.902)
280.	Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	2.263.403	2.525.352
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.263.403	2.525.352

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	31.12.2020	31.12.2019
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.263.403	2.525.352
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	1.875	(50.160)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.999	(7.599)
70.	Piani a benefici definiti	(124)	(42.561)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	371.726	1.929.796
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	371.726	1.929.796
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	373.601	1.879.637
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	2.637.004	4.404.989

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

A. Attività operativa	Importo	
	31.12.2020	31.12.2019
1. Gestione	2.487.074	2.337.803
- risultato d'esercizio (+/-)	2.263.403	2.525.352
- plus/minusvalenze su attività/passività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+) con impatto a conto economico (-/+)	(131.388)	177.196
- plus/minusvalenze su attività di copertura (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	432.112	423.959
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(92.063)	(819.749)
- imposte e tasse e crediti di imposte non liquidate (+)	262.031	149.520
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(247.021)	(118.475)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(46.652.583)	(6.873.623)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	241.492
- attività finanziarie designate al fair value	129.581	(421.821)
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(2.478.347)	1.670.615
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	26.069.831	11.515.373
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(70.500.540)	(20.805.187)
- altre attività	126.892	925.905
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	44.432.352	5.698.425
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	44.607.573	7.352.251
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie designate al fair value		
- altre passività	(175.221)	(1.653.826)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	266.843	1.162.605
B. Attività di investimento		
1. Liquidità generata da	(13.620)	250
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendita di attività materiali	(13.620)	250
- vendita di attività immateriali		
- vendita di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(237.223)	(407.722)
- acquisiti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali	(212.940)	(381.375)
- acquisti di attività immateriali	(24.283)	(26.347)
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(250.843)	(407.472)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	3.872	4.644
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(75.761)	(67.380)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(71.889)	(62.736)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(55.889)	692.397

Legenda: (+) generata; (-) assorbita;

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2020	31.12.2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.343.382	1.650.194
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(55.889)	692.397
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	(228)	791
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	2.287.265	2.343.382

