

PROSPETTI CONTABILI - BILANCIO 31 DICEMBRE 2019

2019
Iniziativa di sviluppo
@gruppoCassa di Risparmio

CONTO ECONOMICO SEPARATO

unità di Euro	Note	2019	<i>di cui con parti correlate</i>	2018	<i>di cui con parti correlate</i>
Ricavi	24	68.611.730	17.726.926	55.800.042	13.615.379
Altri ricavi operativi	25	1.709.987	11.598	2.148.949	42.308
Costi per acquisti e per il personale	26	(57.489.208)	7.070.432	(45.312.542)	(6.103.557)
Ammortamenti, svalutazioni e rettifiche di valore di attività finanziarie	27	(2.001.890)		(3.808.287)	
Altri costi operativi	25	(321.791)		(454.132)	
Risultato prima delle imposte e degli oneri finanziari		10.508.828		8.374.030	
Proventi finanziari	28	2.758.980	2.519.479	2.298.704	2.293.400
Oneri finanziari	28	(422.196)	(90.410)	(599.574)	(394.655)
Utile (perdita) prima delle imposte e degli effetti delle discontinued operation		12.845.612		10.073.160	
Imposte sul reddito	29	(2.302.174)		(2.499.993)	
(Perdita) Utile connessi a discontinued operation					
Utile netto		10.543.438		7.573.167	

CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

unità di Euro	<i>Note</i>	al 31 dicembre 2019	
		2019	2018
Utile (perdita) dell'esercizio		10.543.438	7.573.167
Altre componenti di conto economico complessivo:			
<u>Componenti che non possono essere riclassificate nell'utile (perdita) di esercizio:</u>			
- Valutazione piani a benefici definiti:			
<i>rivalutazione</i>	17 20	82.770	168.125
<i>differenza cambio</i>			
- Effetto fiscale	17	(19.865)	(40.350)
		<u>62.905</u>	<u>127.775</u>
<u>Componenti che possono essere riclassificate in seguito, nell'utile (perdita) dell'esercizio:</u>			
- Variazione cash flow hedge:			
<i>variazione generata nell'esercizio</i>	17	(628)	9.602
<i>trasferimento nell'utile (perdita) di esercizio</i>			
<i>differenza cambio</i>			
- Differenze di traduzione			
<i>variazione generata nell'esercizio</i>			
<i>trasferimento nell'utile (perdita) dell'esercizio</i>			
- Effetto fiscale		<u>(628)</u>	<u>9.602</u>
Totale altre componenti di conto economico complessivo, al netto degli effetti fiscali		<u>62.277</u>	<u>137.377</u>
Utile (perdita) complessivo		10.605.715	7.710.544

SITUAZIONE PATRIMONIALE - FINANZIARIA

unità di Euro		31/12/2019	<i>di cui con parti correlate</i>	31/12/2018	<i>di cui con parti correlate</i>
<u>ATTIVITA'</u>	<i>Note</i>				
Attività immateriali	7	2.249.552		1.852.130	
Attività materiali	8	3.601.506		3.617.600	
Diritti d'uso	9	2.458.800			
Investimenti immobiliari					
Investimenti in partecipazioni	10	9.790.075		8.365.070	
Crediti	11	153.781		151.848	
Attività per imposte anticipate	11 29	1.445.404		1.364.165	
Altre attività non correnti					
Attività non correnti		19.699.118		15.350.813	
Rimanenze					
Attività derivanti da contratti	12	35.344.888	25.525.429	27.011.399	16.492.593
Crediti commerciali	13	11.769.462	6.029.035	14.869.361	5.959.269
Crediti per imposte sul reddito	14			385.916	
Crediti finanziari	13	50.773.670	50.766.014	54.334.875	54.329.754
Altre attività correnti	15	1.266.289		3.783.799	1.017.823
Disponibilità e mezzi equivalenti	16	684.818		65.522	
Attività correnti		99.839.127		100.450.872	
Attività possedute per la vendita					
Totale attività		119.538.245		115.801.685	
<u>PATRIMONIO NETTO E PASSIVITA'</u>					
Patrimonio Netto					
Capitale sociale		5.000.000		5.000.000	
Riserve e utili		65.537.010		62.080.779	
Totale Patrimonio Netto	17	70.537.010		67.080.779	
Debiti finanziari non correnti	18	2.151.979	1.990.050		
Benefici ai dipendenti	20	5.693.767		5.683.763	
Fondi per rischi ed oneri non correnti	19	437.726		639.990	
Passività per imposte differite					
Altre passività non correnti					
Passività non correnti		8.283.472		6.323.753	
Passività derivanti da contratti	12	3.397.696	693.000	3.813.204	78.000
Debiti commerciali	22	24.577.340	6.950.572	20.458.611	7.952.804
Debiti finanziari correnti	18	3.351.373	2.825.000	7.932.093	7.500.823
Debiti per imposte sul reddito	14	178.580		457.542	
Fondi per rischi ed oneri correnti	19	1.191.214		1.155.732	
Altre passività correnti	21	8.021.560	1.490.132	8.579.971	2.480.757
Passività correnti		40.717.763		42.397.153	
Passività direttamente correlate ad attività possedute per la vendita					
Totale passività		49.001.235		48.720.906	
Totale passività e Patrimonio Netto		119.538.245		115.801.685	

RENDICONTO FINANZIARIO

unità di Euro	Note	2019	di cui parti correlate	2018	di cui parti correlate
<i>Flusso di cassa da attività operative:</i>					
Flusso di cassa lordo da attività operative	30	12.797.453		13.448.278	
Variazioni del capitale circolante	30	(1.224.224)	(864.000)	(633.332)	5.798.286
Variazioni delle altre attività e passività e fondi rischi e oneri		1.568.567	77.000	(1.748.266)	(50.105)
Oneri finanziari pagati netti		162.983	79.000	93.335	36.150
Imposte sul reddito pagate		(2.345.710)		(3.068.461)	
Flusso di cassa generato (utilizzato) da attività operative		<u>10.959.069</u>		<u>8.091.554</u>	
<i>Flusso di cassa da attività di investimento:</i>					
Acquisizione di società, al netto della cassa acquisita	10	(1.506.000)			
Investimenti in attività materiali ed immateriali	7 8	(2.072.483)		(1.821.332)	
Cessioni di attività materiali ed immateriali		0		(152)	
Altre attività di investimento	28	2.350.000		6.145.000	
Flusso di cassa generato (utilizzato) da attività di investimento		<u>(1.228.483)</u>		<u>4.323.516</u>	
<i>Flusso di cassa da attività di finanziamento:</i>					
Aumenti di capitale e versamenti da parte dei soci		(7.150.000)		(8.474.065)	
Dividendi pagati		(1.961.290)	(1.763.000)	(4.148.126)	(3.885.874)
Variazione netta debiti e crediti finanziari	13 18	(9.111.290)		(12.622.191)	
Flusso di cassa utilizzato da attività di finanziamento		<u>(9.111.290)</u>		<u>(12.622.191)</u>	
Incremento (Decremento) netto delle disponibilità e mezzi equivalenti		619.296		(207.121)	
Differenze di cambio e altri movimenti					
Disponibilità e mezzi equivalenti al 1° gennaio		65.522		272.643	
Disponibilità e mezzi equivalenti al 31 dicembre		<u>684.818</u>		<u>65.522</u>	

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

unità di Euro

1° gennaio 2018

Applicazione IFRS 9

1° gennaio 2018

Utile (perdita) dell'esercizio

Altre componenti del conto economico complessivo

Totale componenti del conto economico complessivo

Dividendi deliberati

Aumenti di capitale

Piani di stock option/grant

- valore delle prestazioni fornite

Totale operazioni con soci rilevate direttamente a Patrimonio Netto

Altri movimenti

31 dicembre 2018

1° gennaio 2019

Applicazione IFRS 9

1° gennaio 2019

Utile (perdita) dell'esercizio

Altre componenti del conto economico complessivo

Totale componenti del conto economico complessivo

Dividendi deliberati

Aumenti di capitale

Piani di stock option/grant

- valore delle prestazioni fornite

Riclassifiche

Totale operazioni con soci rilevate direttamente a Patrimonio Netto

Altri movimenti

31 dicembre 2019

	Capitale sociale	Utile a nuovo	Riserva di cash flow hedge	Riserva per piani di stock option/grant	Riserva utili (perdite) attuariali a patrimonio netto	Altre riserve	Totale Patrimonio netto
1° gennaio 2018	5.000.000	14.214.639	(13.001)	5.295	(356.038)	49.230.669	68.081.564
Applicazione IFRS 9							
1° gennaio 2018		(236.166)					(236.166)
Utile (perdita) dell'esercizio		7.573.166					7.573.166
Altre componenti del conto economico complessivo			9.602		127.775		137.377
Totale componenti del conto economico complessivo		7.337.000	9.602		127.775		7.474.377
Dividendi deliberati		(8.474.065)					(8.474.065)
Aumenti di capitale							
Piani di stock option/grant				(1.703)			(1.703)
- valore delle prestazioni fornite				605			605
Totale operazioni con soci rilevate direttamente a Patrimonio Netto		(8.474.065)		(1.098)			(8.475.163)
Altri movimenti		(446.000)				446.000	
31 dicembre 2018	5.000.000	12.631.574	(3.399)	4.197	(228.263)	49.676.669	67.080.778
1° gennaio 2019	5.000.000	12.631.574	(3.399)	4.197	(228.263)	49.676.669	67.080.778
Applicazione IFRS 9							
1° gennaio 2019							
Utile (perdita) dell'esercizio		10.543.438					10.543.438
Altre componenti del conto economico complessivo			(628)		62.905		62.277
Totale componenti del conto economico complessivo		10.543.438	(628)		62.905		10.605.715
Dividendi deliberati		(7.150.000)					(7.150.000)
Aumenti di capitale							
Piani di stock option/grant				516			516
- valore delle prestazioni fornite							
Riclassifiche							
Totale operazioni con soci rilevate direttamente a Patrimonio Netto		(7.150.000)		516			(7.149.484)
Altri movimenti							
31 dicembre 2019	5.000.000	16.025.012	(4.027)	4.713	(165.358)	49.676.669	70.537.009