

# ***Cassa Rurale Adamello - Brenta***

Banca di Credito Cooperativo  
Società cooperativa  
Con sede in **Tione di Trento**



## **Bilancio al 31 dicembre 2007**

redatto secondo i principi internazionali IAS / IFRS

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Presidente	Maffei dott. Antonio	
Vicepresidente	Bazzoli Ilvio	
Consiglieri	Antolini Eugenio	Ballardini Giovanni
	Ferrari Antonello Mario	Papaleoni Ezio Moris
	Parolari Gildo	Pretti Geremia
	Rota Marcello	Simoni Ivan
	Tamburini Tania	Valenti Remo

### **COLLEGIO SINDACALE**

Presidente	Tonezzer rag. Roberto	
Sindaci effettivi	Serafini dott. Rudi	Tavernini dott. Michele
Sindaci supplenti	Bonenti dott. Monia	Presari rag. Ezio

<b>Movimento soci durante l'esercizio</b>	<b>Soci persone fisiche</b>	<b>Soci persone giuridiche e altri</b>	<b>Totale soci</b>
<u>Soci all' 1.1.2007</u>	<b>3.459</b>	<b>90</b>	<b>3.549</b>
entrati n.	387	1	388
usciti n.	35	1	36
<u>Soci al 31.12.2007</u>	<b>3.811</b>	<b>90</b>	<b>3.901</b>

**STATO PATRIMONIALE**

Voci dell'attivo		31.12.2007	31.12.2006
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.325.881	2.089.156
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	375.201	381.522
30.	Attività finanziarie valutate <i>al fair value</i>	-	-
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	38.762.820	40.963.129
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
60.	Crediti verso banche	18.137.032	20.385.770
70.	Crediti verso clientela	236.330.488	207.565.924
80.	Derivati di copertura	-	-
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
100.	Partecipazioni	-	-
110.	Attività materiali	3.515.503	3.787.990
120.	Attività immateriali	5.743	6.064
	<i>di cui:</i>		
	- <i>avviamento</i>	-	-
130.	Attività fiscali	634.699	524.858
	<i>a) correnti</i>	246.767	72.278
	<i>b) anticipate</i>	387.932	452.580
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
150.	Altre attività	1.492.728	1.382.320
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>301.580.095</b>	<b>277.086.733</b>

**STATO PATRIMONIALE**

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
<b>10.</b>	Debiti verso banche	827.854	389.666
<b>20.</b>	Debiti verso clientela	152.521.443	144.817.794
<b>30.</b>	Titoli in circolazione	82.628.338	57.550.503
<b>40.</b>	Passività finanziarie di negoziazione	383.045	411.215
<b>50.</b>	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	25.650.038	37.700.897
<b>60.</b>	Derivati di copertura	15.081	-
<b>70.</b>	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
<b>80.</b>	Passività fiscali	672.028	936.653
	<i>a) correnti</i>	46	151.010
	<i>b) differite</i>	671.982	785.643
<b>90.</b>	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
<b>100.</b>	Altre passività	4.864.503	4.205.232
<b>110.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	384.980	344.482
<b>120.</b>	Fondi per rischi e oneri	347.779	211.469
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	347.779	211.469
<b>130.</b>	Riserve da valutazione	333.518	401.922
<b>140.</b>	Azioni rimborsabili	-	-
<b>150.</b>	Strumenti di capitale	-	-
<b>160.</b>	Riserve	29.899.785	28.716.647
<b>170.</b>	Sovrapprezzi di emissione	95.584	78.142
<b>180.</b>	Capitale	20.810	19.907
<b>190.</b>	Azioni proprie (-)	-	-
<b>200.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.935.309	1.302.204
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>301.580.095</b>	<b>277.086.733</b>



## CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico		31.12.2007	31.12.2006
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	15.522.447	11.586.940
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.412.595)	(5.323.765)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>7.109.852</b>	<b>6.263.175</b>
40.	Commissioni attive	1.627.685	1.783.678
50.	Commissioni passive	(278.952)	(254.732)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.348.733</b>	<b>1.528.946</b>
70.	Dividendi e proventi simili	28.468	119.783
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	14.723	(328)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	13.189	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.177.205	428.526
	<i>a) crediti</i>	132	-
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	1.163.690	416.470
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-
	<i>d) passività finanziarie</i>	13.383	12.056
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	(34.528)	(402.679)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>9.657.642</b>	<b>7.937.423</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(124.161)	(167.092)
	<i>a) crediti</i>	(122.081)	(167.092)
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(2.080)	-
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	-	-
140.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>9.533.481</b>	<b>7.770.331</b>
150.	Spese amministrative:	(6.487.699)	(6.270.214)
	<i>a) spese per il personale</i>	(3.751.287)	(3.367.348)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(2.736.412)	(2.902.866)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(390.778)	(391.637)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.084)	(6.904)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	515.596	617.071
200.	<b>Costi operativi</b>	<b>(6.366.965)</b>	<b>(6.051.684)</b>
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
220.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali	-	-
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(2.585)	12.592
250.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>3.163.931</b>	<b>1.731.239</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(228.622)	(429.035)
270.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>2.935.309</b>	<b>1.302.204</b>
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-
290.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>2.935.309</b>	<b>1.302.204</b>

**Cassa Rurale Adamello - Brenta**
**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

Importi in unità di euro	Esistenze al 31.12.2006	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2007	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Utile (Perdita) di Esercizio 31.12.2007	Patrimonio netto al 31.12.2007
				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	19.907		19.907				1.032	-129						20.810
b) altre azioni	-		-											-
Sovraprezzi di emissione	78.142		78.142				18.946	-1.505						95.584
Riserve:														
a) di utili	28.272.862		28.272.862	1.183.138										29.456.000
b) altre	443.785	-	443.785											443.785
Riserve da valutazione:														
a) disponibili per la vendita	40.326	-	40.326			-68.404								-28.078
b) copertura flussi finanziari	-	-	-			-								-
c) altre: saldi rivalutazione monetaria	346.387		346.387			-								346.387
d) altre: deemed cost	15.209	-	15.209			-								15.209
Strumenti di capitale														-
Azioni proprie														-
Utile (Perdita) di esercizio	1.302.204		1.302.204	-1.183.138	-119.066								2.935.309	2.935.309
Patrimonio netto	30.518.822	-	30.518.822		-119.066	-68.404	19.978	-1.634	-	-	-	-	2.935.309	33.285.006

**Cassa Rurale Adamello - Brenta**  
**RENDICONTO FINANZIARIO**

**Metodo indiretto**

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	31.12.2007	31.12.2006
<b>1. Gestione</b>	<b>3.947.768</b>	<b>2.447.606</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	2.935.309	1.302.204
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (-/+)	39.597	280.419
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-13.189	-
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	114.238	261.175
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	394.861	398.540
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	414.949	54.257
- imposte e tasse non liquidate (+)	46	151.010
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	61.956	-
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>-24.625.208</b>	<b>-16.168.320</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	101.764	358.918
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	2.103.879	1.731.222
- crediti verso banche: a vista	-2.531.003	15.498.709
- crediti verso banche: altri crediti	4.779.741	-3.639.862
- crediti verso clientela	-28.876.722	-29.791.616
- altre attività	-202.868	-325.690
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>21.136.939</b>	<b>14.251.490</b>
- debiti verso banche: a vista	-1.071	1.071
- debiti verso banche: altri debiti	439.259	-182.683
- debiti verso clientela	7.703.649	17.620.968
- titoli in circolazione	25.099.588	-2.220.699
- passività finanziarie di negoziazione	-28.170	259.679
- passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-12.185.900	514.524
- altre passività	109.584	-1.741.370
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>459.499</b>	<b>530.775</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>3.287</b>	<b>65.000</b>
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- vendite di attività materiali	3.287	65.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>-125.340</b>	<b>-157.665</b>
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	-121.577	-152.511
- acquisti di attività immateriali	-3.762	-5.155
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>-122.052</b>	<b>-92.665</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	18.345	13.178
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-119.066	-139.013
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>-100.721</b>	<b>-125.836</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>236.725</b>	<b>312.274</b>

**LEGENDA**

(+) generata (-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2007	31.12.2006
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.089.156	1.776.882
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	236.725	312.274
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	2.325.881	2.089.156