

BOZZA

SCHEMI DI BILANCIO

BANCA DEL VENETO CENTRALE
CRED. COOP. S.C.

Esercizio chiuso al 31 dicembre 2020

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.431.696	5.988.111
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	26.463.896	20.329.379
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	51.417	113.381
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	26.412.479	20.215.998
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	331.756.426	242.362.518
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.481.612.511	1.577.501.430
	a) crediti verso banche	138.469.587	83.965.635
	b) crediti verso clientela	2.343.142.924	1.493.535.795
50.	Derivati di copertura	-	24.431
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.531.889	760.393
70.	Partecipazioni	236.031	232.112
80.	Attività materiali	28.335.973	18.747.664
90.	Attività immateriali	22.494	12.999
100.	Attività fiscali	35.847.457	23.923.676
	a) correnti	9.513.115	3.099.378
	b) anticipate	26.334.342	20.824.298
120.	Altre attività	13.466.635	9.081.267
Totale dell'attivo		2.928.705.008	1.898.963.980

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.683.530.490	1.706.535.455
	a) debiti verso banche	685.547.967	498.270.249
	b) debiti verso clientela	1.776.333.846	1.061.080.281
	c) titoli in circolazione	221.648.677	147.184.925
20.	Passività finanziarie di negoziazione	145.793	73.130
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	218.238
40.	Derivati di copertura	6.455.977	4.510.458
60.	Passività fiscali	2.372.792	1.253.274
	a) correnti	-	19.084
	b) differite	2.372.792	1.234.191
80.	Altre passività	41.332.510	43.692.723
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	5.215.006	3.267.530
100.	Fondi per rischi e oneri	26.116.091	15.606.852
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.037.103	2.767.149
	c) altri fondi per rischi e oneri	22.078.988	12.839.703
110.	Riserve da valutazione	3.700.711	1.873.084
140.	Riserve	139.605.853	104.682.396
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.332.667	1.361.371
160.	Capitale	11.344.702	9.592.317
170.	Azioni proprie (-)	(108.936)	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.661.352	6.297.152
Totale del passivo del patrimonio netto		2.928.705.008	1.898.963.980

Conto Economico

VOCI		31/12/2020	31/12/2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	36.556.528	34.762.121
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	36.173.333	34.748.990
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.911.640)	(4.870.143)
30.	Margine di interesse	31.644.888	29.891.978
40.	Commissioni attive	21.711.585	20.216.535
50.	Commissioni passive	(1.389.009)	(1.581.775)
60.	Commissioni nette	20.322.576	18.634.760
70.	Dividendi e proventi simili	205.974	-
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(3.349)	41.563
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(211.750)	(381.013)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5.155.790	4.435.063
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.530.666	600.845
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	620.481	3.826.702
	c) passività finanziarie	4.643	7.516
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	565.638	861.101
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	5.075	8.609
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	560.563	852.492
120.	Margine di intermediazione	57.679.767	53.483.452
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(14.088.721)	(11.204.345)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(14.099.912)	(11.459.816)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.191	255.470
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(10.229)	(19.117)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	43.580.817	42.259.990
160.	Spese amministrative:	(33.496.614)	(30.034.716)
	a) spese per il personale	(21.464.431)	(18.776.577)
	b) altre spese amministrative	(12.032.183)	(11.258.139)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.855.545)	(6.189.049)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(501.433)	(624.600)
	b) altri accantonamenti netti	(2.354.112)	(5.564.449)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.585.272)	(1.468.682)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(13.628)	(7.167)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	3.424.463	4.159.617
210.	Costi operativi	(34.526.596)	(33.539.997)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	2.030	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(28.855)	106.104
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	9.027.396	8.826.097
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.366.044)	(2.528.945)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	7.661.352	6.297.152
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.661.352	6.297.152

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2020	31/12/2019
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.661.352	6.297.152
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(114.192)	353.678
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.888)	466.502
70.	Piani a benefici definiti	(97.304)	(112.824)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	531.431	865.850
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	531.431	865.850
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	417.239	1.219.529
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	8.078.591	7.516.681

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020

	Esistenze al 31/12/19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/20	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto								
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	Redditività complessiva esercizio 2020		
Capitale:															
a) azioni ordinarie	9.592.317	X	9.592.317	-	X	X	2.054.323	(301.938)	X	X	X	X	X	X	11.344.702
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.361.371	X	1.361.371	-	X	-	13.839	(42.543)	X	X	X	X	X	X	1.332.667
Riserve:															
a) di utili	104.769.991	-	104.769.991	5.908.237	X	29.015.220	-	-	-	X	X	X	X	X	139.693.448
b) altre	(87.595)	-	(87.595)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	X	(87.595)
Riserve da valutazioni	1.873.084	-	1.873.084	X	X	1.410.388	X	X	X	X	X	X	X	417.239	3.700.711
Strumenti di	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	160.093	(269.029)	X	X	X	X	X	X	(108.936)
Utile (Perdita) di	6.297.152	-	6.297.152	(5.908.237)	(388.915)	X	X	X	X	X	X	X	X	7.661.352	7.661.352
Patrimonio netto	123.806.320	-	123.806.320	-	(388.915)	30.425.608	2.228.255	(613.510)	-	-	-	-	-	8.078.591	163.536.349

La colonna "variazione di riserve" comprende le riserve di utili acquisite dall'aggregazione con RovigoBanca credito cooperativo, per euro 28.970.398, al netto della copertura della perdita rilevata dalla stessa al 31/10/2020, e le riserve da valutazione acquisite con la medesima aggregazione aziendale, per euro 1.410.388.

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	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2019	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
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

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

Metodo indiretto	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	24.165.107	26.881.140
- risultato d'esercizio (+/-)	7.661.352	6.297.152
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al	(779.238)	(50.385)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	211.749	(381.013)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	12.283.356	11.204.345
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.554.973	1.432.043
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi	2.855.545	6.189.049
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.366.044	2.528.945
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(988.674)	(338.996)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	6.005.126	(65.317.779)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	47.563	20.805
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(1.208.515)	22.337.762
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	74.944.961	23.538.040
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(67.938.267)	(108.778.123)
- altre attività	159.384	(2.436.262)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(25.778.262)	38.603.278
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(18.701.546)	37.891.945
- passività finanziarie di negoziazione	72.663	45.459
- passività finanziarie designate al fair value	(218.238)	(5.464)
- altre passività	(6.931.141)	671.339
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	4.391.971	166.639
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	205.974	-
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	205.974	-
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(664.242)	(385.812)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(647.604)	(369.613)
- acquisti di attività immateriali	(16.638)	(16.199)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(458.268)	(385.812)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(301.203)	(9.917)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(188.915)	(388.915)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(490.118)	(398.832)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	3.443.585	(618.004)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	5.988.111	6.606.115
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	3.443.585	(618.004)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	9.431.696	5.988.111