

STATO PATRIMONIALE - Attivo

Voci dell'Attivo		31.12.2016	31.12.2015
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.029.949	1.750.514
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	81.339.155	64.445.585
60.	Crediti verso banche	14.157.780	11.753.531
70.	Crediti verso clientela	80.084.875	72.032.413
80.	Derivati di copertura	44.815	46.847
110.	Attività materiali	5.356.408	5.158.315
120.	Attività immateriali	8.049	2.704
130.	Attività fiscali	4.699.103	3.510.278
	a) correnti	508.685	254.705
	b) anticipate	4.190.418	3.255.573
	di cui:		
	- alla L. 214/2011	2.915.952	2.887.722
150.	Altre attività	3.848.998	1.041.277
Totale dell'attivo		191.569.132	159.741.465

STATO PATRIMONIALE - Passivo

Voci del Passivo e del Patrimonio Netto		31.12.2016	31.12.2015
10.	Debiti verso banche	43.107.854	30.080.773
20.	Debiti verso clientela	89.749.449	72.458.964
30.	Titoli in circolazione	28.917.352	30.272.687
60.	Derivati di copertura	168.324	130.812
80.	Passività fiscali	84.401	128.506
	b) differite	84.401	128.506
100.	Altre passività	3.713.070	2.290.812
110.	Tattamento di fine rapporto del personale	1.200.617	1.083.027
120.	Fondi per rischi e oneri:	570.572	500.129
	b) altri fondi	570.572	500.129
130.	Riserve da valutazione	(763.201)	(66.813)
160.	Riserve	22.012.177	22.562.930
170.	Sovrapprezzi di emissione	236.100	213.015
180.	Capitale	3.098.268	60.560
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(525.851)	26.063
Totale del passivo e del patrimonio netto		191.569.132	159.741.465

Credito Cooperativo -
 Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
 IL PRESIDENTE DEL CDA
 (Giulio Capitani)


CONTO ECONOMICO

Voci		31.12.2016	31.12.2015
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	4.556.474	4.872.531
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(963.921)	(1.032.000)
30.	Margine di interesse	3.592.553	3.840.532
40.	Commissioni attive	1.356.817	1.213.311
50.	Commissioni passive	(217.757)	(203.019)
60.	Commissioni nette	1.139.060	1.010.291
70.	Dividendi e proventi simili	7.102	6.070
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.063	3.052
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(28.366)	(8.857)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.307.921	1.596.806
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.302.022	1.595.355
	d) passività finanziarie	5.899	1.452
120.	Margine di intermediazione	6.022.333	6.447.895
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.851.780)	(2.202.268)
	a) crediti	(1.843.902)	(2.124.436)
	d) altre operazioni finanziarie	(7.878)	(77.832)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	4.170.553	4.245.627
150.	Spese amministrative:	(4.816.616)	(4.088.958)
	a) spese per il personale	(2.725.543)	(2.296.730)
	b) altre spese amministrative	(2.091.073)	(1.792.228)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(120.309)	(339.821)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(356.184)	(305.822)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(3.252)	(2.597)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	570.610	549.523
200.	Costi operativi	(4.725.751)	(4.187.675)
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(555.198)	57.952
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	29.347	(31.889)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(525.851)	26.063
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	(525.851)	26.063

Credito Cooperativo -
Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
IL PRESIDENTE DEL CDA

(Giulio Capitanò)


PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci	31.12.2016	31.12.2015
10. Utile (Perdita) d'esercizio	(525.851)	26.063
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
40. Piani a benefici definiti	(63.501)	(14.135)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	(632.887)	(702.999)
130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(696.388)	(717.134)
140. Redditività complessiva (Voce 10+130)	(1.222.239)	(691.071)

Credito Cooperativo -
 Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
 IL PRESIDENTE DEL CDA
 (Giulio Capitan)



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2015

	Esistenze al 31.12.2014	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2015	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio Netto al 31.12.2015	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Stock options	Reddittività complessiva esercizio 31.12.2015		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale				Derivati su proprie azioni
Capitale:	60.960		60.960											60.560
a) azioni ordinarie	60.960		60.960											60.560
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	212.311		212.311					2.100	(1.396)					213.015
Riserve:	22.174.386		22.174.386	388.544										22.562.930
a) di utili	22.497.384		22.497.384	388.544										22.885.928
b) altre	(322.998)		(322.998)											(322.998)
Riserve da valutazione	650.320		650.320											(66.813)
Strumenti di capitale														(717.134)
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	400.561		400.561	(388.544)	(12.017)									26.063
Patrimonio netto	23.498.538		23.498.538		(12.017)			2.281	(1.976)				(691.071)	22.795.755

Credito Cooperativo -
 Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
 IL PRESIDENTE DEL CDA
 (Giulio Capitani)

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto

	Importo	
	31.12.2016	31.12.2015
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	1.806.626	3.136.634
- risultato d'esercizio (+/-)	(525.851)	26.063
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	50.146	(7.180)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.479.497	2.756.535
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	359.436	308.419
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	232.306	428.962
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(788.908)	(376.165)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(33.537.084)	2.656.202
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(17.841.852)	2.101.969
- crediti verso banche: a vista	(4.836.836)	7.419.454
- crediti verso banche: altri crediti	2.425.486	(1.630.514)
- crediti verso clientela	(10.223.261)	(4.767.072)
- altre attività	(3.060.620)	(467.635)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	29.505.654	(5.689.234)
- debiti verso banche: a vista	13.027.081	(5.000.115)
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	17.290.485	(533.347)
- titoli in circolazione	(1.573.015)	98.192
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	761.103	(253.963)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(2.224.803)	103.602
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	311.718	6.070
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	7.102	6.070
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali	304.616	
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(867.491)	(38.682)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(858.893)	(38.682)
- acquisti di attività immateriali	(8.598)	
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(555.772)	(32.612)
C. ATTIVITA' DI PROVVISATA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	3.060.792	305
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(782)	(12.017)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	3.060.010	(11.712)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	279.435	59.279

LEGENDA
 (+) generata
 (-) assorbita

Credito Cooperativo -
 Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
 IL PRESIDENTE DEL CDA



RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2016	31.12.2015
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.750.514	1.691.236
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	279.435	59.279
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	2.029.949	1.750.514

Credito Cooperativo -
Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
IL PRESIDENTE DEL CDA
(Giulio Capitani)
