

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2018	31/12/2017
10.	Cassa e disponibilità liquide	(588.039,33)	(565.206,48)
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	(50.677,12)	(5.631.684,26)
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	0,00	(5.631.684,26)
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;	0,00	0,00
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(50.677,12)	0,00
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	(13.360.183,91)	(13.839.058,26)
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	(66.116.715,34)	(57.813.072,02)
	a) crediti verso banche	(9.225.376,89)	(6.335.504,02)
	b) crediti verso clientela	(56.891.338,45)	(51.477.568,00)
50.	Derivati di copertura	0,00	0,00
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0,00	0,00
70.	Partecipazioni	0,00	0,00
80.	Attività materiali	(424.522,59)	(471.432,89)
90.	Attività immateriali	(3.408,99)	0,00
	di cui:		
	- avviamento	0,00	0,00
100.	Attività fiscali	(294.811,06)	(167.848,06)
	a) correnti	(79.726,75)	(122.074,36)
	b) anticipate	(215.084,31)	(45.773,70)
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0,00	0,00
120.	Altre attività	(394.046,41)	(266.147,30)
Totale dell'attivo		(81.232.404,75)	(78.754.449,27)
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2018	31/12/2017
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	63.766.360,36	59.328.683,69
	a) debiti verso banche	2.995.455,00	9.749,13
	b) debiti verso la clientela	60.019.642,18	58.372.387,21
	c) titoli in circolazione	751.263,18	946.547,35
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0,00	0,00
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))	0,00	0,00
40.	Derivati di copertura	0,00	0,00
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0,00	0,00
60.	Passività fiscali	386.275,57	769.060,38
	a) correnti	0,00	0,00
	b) differite	386.275,57	769.060,38
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0,00	0,00
80.	Altre passività	671.759,36	894.774,32
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	40.860,41	37.023,76
100.	Fondi per rischi e oneri:	336.823,45	278.644,94
	a) impegni e garanzie rilasciate	59.940,51	0,00
	b) quiescenza e obblighi simili	0,00	0,00
	c) altri fondi per rischi e oneri	276.882,94	278.644,94
110.	Riserve da valutazione	931.965,26	1.744.866,29
111.	di cui relative ad attività operative cessate	0,00	0,00
120.	Azioni rimborsabili	0,00	0,00
130.	Strumenti di capitale	0,00	0,00
140.	Riserve	14.665.831,86	15.201.105,84
145.	di cui acconti su dividendi	0,00	0,00
150.	Sovrapprezzi di emissione	28.674,57	27.202,77
160.	Capitale	1.976,28	1.922,10
170.	Azioni proprie (-)	0,00	0,00
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	401.877,63	471.165,18
Totale del passivo e del patrimonio netto		81.232.404,75	78.754.449,27



**Cassa Raiffeisen
di San Martino in Passiria
Società Cooperativa**



**GRUPPO
CASSA
CENTRALE**

CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2018	31/12/2017
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	2.007.319,76	2.222.412,78
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	1.621.009,29	
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(154.112,45)	(304.798,90)
30.	Margine di interesse	1.853.207,31	1.917.613,88
40.	Commissioni attive	447.758,82	389.824,71
50.	Commissioni passive	(73.204,21)	(56.311,83)
60.	Commissioni nette	374.554,61	333.512,88
70.	Dividendi e proventi simili	15.762,10	16.387,58
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(160.210,97)	(38.707,93)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0,00	0,00
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	106.022,61	43.490,03
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	50,15	0,00
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	105.972,46	43.490,03
	c) passività finanziarie	0,00	0,00
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.639,87	0,00
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	0,00	0,00
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	4.639,87	0,00
120.	Margine di intermediazione	2.193.975,53	2.272.296,44
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(181.983,14)	(146.330,28)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(171.907,30)	(146.330,28)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(10.075,84)	0,00
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0,00	0,00
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	2.011.992,39	2.125.966,16
160.	Spese amministrative:	(1.851.232,40)	(1.699.846,26)
	a) spese per il personale	(852.243,08)	(914.401,06)
	b) altre spese amministrative	(998.989,32)	(785.445,20)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	6.419,93	38.520,34
	a) impegni e garanzie rilasciate	6.419,93	38.520,34
	b) altri accantonamenti netti	0,00	0,00
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(69.433,90)	(63.379,59)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(861,01)	(982,42)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	183.000,52	124.815,44
210.	Costi operativi	(1.732.106,86)	(1.600.872,49)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0,00	0,00
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0,00	0,00
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0,00	0,00
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(760,61)	95,29
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	279.124,92	525.188,96
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	122.752,71	(54.023,78)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	401.877,63	471.165,18
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0,00	0,00
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	401.877,63	471.165,18

