

Codice Fiscale **00104500228**

Codice A.B.I. **82644**

# ***Cassa Rurale di Tassullo e Nanno***

Banca di Credito Cooperativo  
Società cooperativa  
Con sede in **Tassullo**



## **Bilancio al 31 dicembre 2006**

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Presidente Antonio Pilati  
Vicepresidente Franco Bergamo  
Consiglieri Filippo Zanella  
Marco Bergamo  
Nicoletta Valentini  
Sergio Torresani  
Stefano Menapace  
Paolo Borghesi  
Paolo Valentini

### **COLLEGIO SINDACALE**

Presidente Bruno Torresani  
Sindaci effettivi Franco Brentari Rina Pangrazzi  
Sindaci supplenti Andrea Fedrizzi Andrea Menapace

<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' 1.1.2006</u>	952	15	967
entrati n.	79	-	79
usciti n.	37	-	37
<u>Soci al 31.12.2006</u>	994	15	1.009

STATO PATRIMONIALE

A100000000	Voci dell'attivo	31/12/2006	31/12/2005	Scostamento 2006/2005	
				Valore assoluto	Valore percentuale
1501000	10. Cassa e disponibilità liquide	388.296	243.218	145.078	59,65%
1502000	20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	38.913	269.167	-230.254	-85,54%
1503000	30. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	2.040.183	240.263	1.799.920	749,15%
1504000	40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	18.092.894	16.569.950	1.522.944	9,19%
1505000	50. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	0	0,00%
1506000	60. Crediti verso banche	4.119.801	6.330.947	-2.211.146	-34,93%
1507000	70. Crediti verso clientela	47.126.506	41.919.669	5.206.837	12,42%
1508000	80. Derivati di copertura	-	-	0	0,00%
1509000	90. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	0	0,00%
1510000	100. Partecipazioni	-	-	0	0,00%
1511000	110. Attività materiali	577.520	426.193	151.327	35,51%
1512000	120. Attività immateriali	-	207	-207	-100,00%
	<i>di cui:</i>				
1512100	- avviamento	-	-	0	0,00%
1513000	130. Attività fiscali	71.309	177.543	-106.234	-59,84%
1513100	a) correnti	-	60.528	-60.528	-100,00%
1513200	b) anticipate	71.309	117.015	-45.706	-39,06%
1514000	140. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	0	0,00%
1515000	150. Altre attività	262.792	250.070	12.722	5,09%
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>72.718.214</b>	<b>66.427.227</b>	<b>6.290.987</b>	<b>9,47%</b>

STATO PATRIMONIALE

				Scostamento 2006/2005		
A200000000	Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2006	31/12/2005	Valore assoluto	Valore percentuale
1601000	10.	Debiti verso banche	57.459	254.267	-196.808	-77,40%
1602000	20.	Debiti verso clientela	32.276.992	29.659.831	2.617.161	8,82%
1603000	30.	Titoli in circolazione	14.319.824	14.663.572	-343.748	-2,34%
1604000	40.	Passività finanziarie di negoziazione	148.191	157.772	-9.581	-6,07%
1605000	50.	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	14.269.420	10.184.204	4.085.216	40,11%
1606000	60.	Derivati di copertura	-	-	0	0,00%
1607000	70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	0	0,00%
1608000	80.	Passività fiscali	176.735	238.807	-62.072	-25,99%
1608100		<i>a) correnti</i>	44.724	121.055	-76.331	-63,05%
1608200		<i>b) differite</i>	132.011	117.752	14.259	12,11%
1609000	90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	0	0,00%
1610000	100.	Altre passività	1.004.477	1.220.061	-215.584	-17,67%
1611000	110.	Trattamento di fine rapporto del personale	452.397	422.225	30.172	7,15%
1612000	120.	Fondi per rischi e oneri	66.077	37.304	28.773	77,13%
1612100		<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	0	0,00%
1612200		<i>b) altri fondi</i>	66.077	37.304	28.773	77,13%
1613000	130.	Riserve da valutazione	393.136	554.280	-161.144	-29,07%
1614000	140.	Azioni rimborsabili	-	-	0	0,00%
1615000	150.	Strumenti di capitale	-	-	0	0,00%
1616000	160.	Riserve	8.951.055	8.488.266	462.789	5,45%
1617000	170.	Sovrapprezzi di emissione	17.208	13.158	4.050	30,78%
1618000	180.	Capitale	2.603	2.495	108	4,33%
1619000	190.	Azioni proprie (-)	-	-	0	0,00%
1620000	200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	582.640	530.985	51.655	9,73%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>			<b>72.718.214</b>	<b>66.427.227</b>	<b>6.290.987</b>	<b>9,47%</b>

**CONTO ECONOMICO**
**Scostamento 2006/2005**

Voci di conto economico		31/12/2006	31/12/2005	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.033.137	2.471.943	561.194	22,70%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.241.120)	(857.253)	-383.867	44,78%
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>1.792.017</b>	<b>1.614.690</b>	<b>177.327</b>	<b>10,98%</b>
40.	Commissioni attive	347.328	346.797	531	0,15%
50.	Commissioni passive	(62.665)	(69.895)	7.230	-10,34%
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>284.663</b>	<b>276.902</b>	<b>7.761</b>	<b>2,80%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	40.849	30.044	10.805	35,96%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	7	709	-702	-99,01%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	0	0,00%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	107.480	14.277	93.203	652,83%
	<i>a) crediti</i>	-	-	0	0,00%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	106.029	10.421	95.608	917,47%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	0	0,00%
	<i>d) passività finanziarie</i>	1.451	3.856	-2.405	-62,37%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	(121.571)	(19.643)	-101.928	518,91%
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>2.103.445</b>	<b>1.916.979</b>	<b>186.466</b>	<b>9,73%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	69.554	27.363	42.191	154,19%
	<i>a) crediti</i>	69.554	27.363	42.191	154,19%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	-	-	0	0,00%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	0	0,00%
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	-	-	0	0,00%
140.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>2.172.998</b>	<b>1.944.342</b>	<b>228.656</b>	<b>11,76%</b>
150.	Spese amministrative:	(1.665.936)	(1.553.344)	-112.592	7,25%
	<i>a) spese per il personale</i>	(907.645)	(889.322)	-18.323	2,06%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(758.291)	(664.022)	-94.269	14,20%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-	0	0,00%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(49.341)	(62.248)	12.907	-20,73%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(207)	(206)	-1	0,32%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	244.941	211.922	33.019	15,58%
200.	<b>Costi operativi</b>	<b>(1.470.543)</b>	<b>(1.403.876)</b>	<b>-66.667</b>	<b>4,75%</b>
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	0	0,00%
220.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali	-	-	0	0,00%
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	0	0,00%
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	500	550	-50	-9,09%
250.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>702.955</b>	<b>541.016</b>	<b>161.940</b>	<b>29,93%</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(120.315)	(10.031)	-110.284	1099,48%
270.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>582.640</b>	<b>530.985</b>	<b>51.655</b>	<b>9,73%</b>
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	0	0,00%
290.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>582.640</b>	<b>530.985</b>	<b>51.655</b>	<b>9,73%</b>

Il presente bilancio è vero e reale e conforme alle scritture contabili

**Bilancio IAS 2006 - Conto economico**