

4. Gruppo Poste Italiane Bilancio al 31 dicembre 2020

4.1 Prospetti di Bilancio Consolidato

Stato Patrimoniale consolidato

Attivo (milioni di euro)	Note	31 dicembre 2020	di cui parti correlate	31 dicembre 2019	di cui parti correlate
Attività non correnti					
Immobili, impianti e macchinari	[A1]	2.134	-	2.015	-
Investimenti immobiliari	[A2]	31	-	44	-
Attività immateriali	[A3]	755	-	648	-
Attività per diritti d'uso	[A4]	1.200	-	1.254	-
Partecipazioni valutate con il metodo del Patrimonio netto	[A5]	615	615	617	617
Attività finanziarie	[A6]	217.877	3.879	194.207	4.522
Crediti commerciali	[A8]	2	-	5	-
Imposte differite attive	[C13]	1.123	-	1.199	-
Altri crediti e attività	[A9]	3.868	2	3.729	1
Riserve tecniche a carico dei riassicuratori		54	-	58	-
Totale		227.659		203.776	
Attività correnti					
Rimanenze	[A7]	165	-	140	-
Crediti commerciali	[A8]	2.373	582	2.166	664
Crediti per imposte correnti	[C13]	187	-	52	-
Altri crediti e attività	[A9]	1.060	3	938	2
Attività finanziarie	[A6]	30.006	7.617	23.569	7.220
Cassa e depositi BancoPosta	[A10]	6.391	-	4.303	-
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	[A11]	4.516	1.992	2.149	495
Totale		44.698		33.317	
Totale attivo		272.357		237.093	

Patrimonio Netto e Passivo	Note	31 dicembre 2020	di cui parti correlate	31 dicembre 2019	di cui parti correlate
Patrimonio netto					
Capitale sociale	[B2]	1.306	-	1.306	-
Riserve	[B4]	3.909	-	2.646	-
Azioni proprie		(40)	-	(40)	-
Risultati portati a nuovo		6.327	-	5.786	-
Totale Patrimonio netto di Gruppo		11.502		9.698	
Patrimonio netto di terzi		5	-	0	-
Totale		11.507		9.698	
Passività non correnti					
Riserve tecniche assicurative	[B5]	153.794	-	140.261	-
Fondi per rischi e oneri	[B6]	625	59	501	58
Trattamento di fine rapporto	[B7]	1.030	-	1.135	-
Passività finanziarie	[B8]	18.366	241	13.964	132
Imposte differite passive	[C13]	1.229	-	887	-
Altre passività	[B10]	1.576	-	1.525	-
Totale		176.620		158.273	
Passività correnti					
Fondi per rischi e oneri	[B6]	771	13	717	12
Debiti commerciali	[B9]	1.837	56	1.627	98
Debiti per imposte correnti	[C13]	13	-	274	-
Altre passività	[B10]	1.745	74	2.110	74
Passività finanziarie	[B8]	79.864	4.373	64.394	4.820
Totale		84.230		69.122	
Totale Patrimonio Netto e Passivo		272.357		237.093	

Prospetto dell'utile/(perdita) d'esercizio consolidato

(milioni di euro)	Note	Esercizio 2020	di cui parti correlate	Esercizio 2019	di cui parti correlate
Ricavi da corrispondenza, pacchi e altro	[C1]	3.201	400	3.492	498
Ricavi da pagamenti e mobile	[C2]	737	48	664	59
Ricavi netti da servizi finanziari	[C3]	4.945	2.017	5.134	1.993
<i>Ricavi da servizi finanziari</i>		5.151	2.022	5.213	1.998
<i>Oneri derivanti da operatività finanziaria</i>		(206)	(5)	(79)	(5)
Ricavi da servizi assicurativi al netto delle variazioni delle riserve tecniche e oneri relativi a sinistri	[C4]	1.643	15	1.669	16
<i>Premi assicurativi</i>		16.865	-	17.913	-
<i>Proventi derivanti da operatività assicurativa</i>		4.065	15	5.478	16
<i>Variazione riserve tecniche assicurative e oneri relativi a sinistri</i>		(18.767)	-	(21.463)	-
<i>Oneri derivanti da operatività assicurativa</i>		(520)	-	(259)	-
Ricavi netti della gestione ordinaria		10.526		10.959	
Costi per beni e servizi	[C5]	2.523	159	2.287	169
Costo del lavoro	[C6]	5.638	75	5.896	50
Ammortamenti e svalutazioni	[C7]	700	-	774	-
Incrementi per lavori interni	[C8]	(37)	-	(31)	-
Altri costi e oneri	[C9]	103	3	200	3
Rettifiche/(riprese) di valore su strumenti di debito, crediti e altre attività	[C10]	75	2	59	-
Risultato operativo e di intermediazione		1.524		1.774	
Oneri finanziari	[C11]	75	3	73	2
Proventi finanziari	[C11]	123	-	105	-
Rettifiche/(riprese) di valore su attività finanziarie	[C12]	1	-	46	-
<i>di cui oneri (proventi) non ricorrenti</i>		-		46	
Proventi/(Oneri) da valutazione di partecipazioni con il metodo del Patrimonio netto	[A5]	5	-	112	-
<i>di cui proventi (oneri) non ricorrenti</i>		-		88	
Risultato prima delle imposte		1.576		1.872	
Imposte sul reddito	[C13]	370	-	530	-
<i>di cui oneri (proventi) non ricorrenti</i>		(96)		-	
Utile dell'esercizio		1.206		1.342	
di cui Quota Gruppo		1.207		1.342	
di cui Quota di spettanza di Terzi		(1)		-	
Utile per azione	[B1]	0,927		1,032	
Utile diluito per azione		0,927		1,032	

Conto economico complessivo consolidato

(milioni di euro)	Note	Esercizio 2020	Esercizio 2019
Utile/(Perdita) d'esercizio		1.206	1.342
Voci da riclassificare nel Prospetto dell'utile/(perdita) d'esercizio			
Strumenti di debito valutati al FVOCI			
Incremento/(Decremento) di <i>fair value</i> d'esercizio	[tab. B4]	2.016	1.767
Trasferimenti a Conto economico da realizzo	[tab. B4]	(263)	(244)
Incremento/(Decremento) per perdite attese		7	(2)
Copertura di flussi			
Incremento/(Decremento) di <i>fair value</i> d'esercizio	[tab. B4]	(28)	95
Trasferimenti a Conto economico	[tab. B4]	5	(59)
Imposte su elementi portati direttamente a, o trasferiti da, Patrimonio netto da riclassificare nel Prospetto dell'utile/(perdita) dell'esercizio		(495)	(445)
Quota di risultato delle società valutate con il metodo del patrimonio netto (al netto dell'effetto fiscale)		-	(1)
Voci da non riclassificare nel Prospetto dell'utile/(perdita) d'esercizio			
Strumenti di capitale valutati al FVOCI			
Incremento/(Decremento) di <i>fair value</i> nel periodo		17	1
Trasferimenti ad altre componenti di Patrimonio netto		-	-
Utili/(Perdite) attuariali da TFR	[tab. B7]	(5)	(70)
Imposte su elementi portati direttamente a, o trasferiti da, Patrimonio netto da non riclassificare nel Prospetto dell'utile/(perdita) d'esercizio		1	20
Quota di risultato delle società valutate con il metodo del patrimonio netto (al netto dell'effetto fiscale)		-	-
Totale delle altre componenti di Conto economico complessivo		1.255	1.062
Totale Conto economico complessivo dell'esercizio		2.461	2.404
di cui Quota Gruppo		2.462	2.404
di cui Quota di spettanza di Terzi		(1)	-

Prospetto di movimentazione del Patrimonio netto consolidato

	Patrimonio netto											
	Capitale sociale	Azioni proprie	Riserve					Risultati portati a nuovo	Totale Patrimonio netto di Gruppo	Capitale e riserve di Terzi	Totale Patrimonio netto	
			Riserva Legale	Riserva per il Patrimonio BancoPosta	Riserva fair value	Riserva Cash flow hedge	Riserva da partecipazioni valutate con il metodo del patrimonio netto					Riserva piani di incentivazione
(milioni di euro)												
Saldo al 1° gennaio 2019	1.306	-	299	1.210	(69)	89	2	-	5.268	8.105	-	8.105
Totale conto economico complessivo dell'esercizio	-	-	-	-	1.087	26	(1)	-	1.292	2.404	-	2.404
Piani di incentivazione	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Dividendi distribuiti	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)	(574)	-	(574)
Acconto dividendi	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)	(200)	-	(200)
Altre variazioni	-	(40)	-	-	-	-	1	-	-	(39)	-	(39)
Saldo al 31 dicembre 2019	1.306	(40)	299	1.210	1.018	115	2	2	5.786	9.698	-	9.698
Totale conto economico complessivo dell'esercizio	-	-	-	-	1.276	(17)	-	-	1.203*	2.462	(1)	2.461
Dividendi distribuiti	-	-	-	-	-	-	-	-	(402)	(402)	-	(402)
Acconto dividendi	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)	-	(211)
Operazioni con azionisti di minoranza	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)	(49)	-	(49)
Piani di incentivazione	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	4
Variazione perimetro di consolidamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
Saldo al 31 dicembre 2020	1.306	(40)	299	1.210	2.294	98	2	6	6.327	11.502	5	11.507

* La voce comprende l'utile dell'esercizio (quota Gruppo) di 1.207 milioni di euro e le perdite attuariali sul TFR di 4 milioni di euro al netto delle relative imposte correnti e differite.

Rendiconto finanziario consolidato

(milioni di euro)	Note	Esercizio 2020	Esercizio 2019
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti all'inizio dell'esercizio		2.149	3.195
Risultato prima delle imposte		1.576	1.872
Ammortamenti e svalutazioni	[tab. C7]	700	774
Impairment avviamento	[tab. A3]	-	-
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	[tab. B6]	566	394
Utilizzo fondi rischi e oneri	[tab. B6]	(388)	(696)
Accantonamento per trattamento fine rapporto	[tab. B7]	2	1
Trattamento di fine rapporto	[tab. B7]	(120)	(140)
(Plusvalenze)/Minusvalenze per disinvestimenti		(2)	1
Rettifiche/(riprese) di valore su attività finanziarie	[tab. C12]	-	46
(Dividendi)	[tab. C11.1]	-	-
Dividendi incassati		-	-
(Proventi Finanziari da realizzo)	[tab. C11.1]	(1)	(7)
(Proventi Finanziari per interessi)	[tab. C11.1]	(108)	(94)
Interessi incassati		112	95
Interessi passivi e altri oneri finanziari	[tab. C11.2]	62	68
Interessi pagati		(28)	(23)
Perdite e svalutazioni /(Recuperi) su crediti	[tab. C10]	61	62
Imposte sul reddito pagate	[tab. C13.3]	(823)	(252)
Altre variazioni		7	(104)
Flusso di cassa generato dall'attività di es. prima delle variazioni del circolante	[a]	1.616	1.997
Variazioni del capitale circolante:			
(Incremento)/Decremento Rimanenze	[tab. A7]	(26)	(4)
(Incremento)/Decremento Crediti commerciali		(262)	(40)
(Incremento)/Decremento Altri crediti e attività		(162)	(16)
Incremento/(Decremento) Debiti commerciali		209	43
Incremento/(Decremento) Altre passività		(436)	(197)
Flusso di cassa generato /(assorbito) dalla variazione del capitale circolante	[b]	(677)	(214)
Incremento/(Decremento) passività da operatività finanziaria, pagamenti e monetica, assicurativa		14.469	7.980
Liquidità netta generata / (assorbita) dalle attività finanziarie da operatività finanziaria, pagamenti e monetica, assicurativa		(15.961)	(10.904)
(Incremento)/Decremento della Cassa e depositi BancoPosta	[tab. A10]	(2.088)	(984)
Incremento/(Decremento) delle riserve tecniche assicurative nette		7.813	7.456
(Proventi)/Oneri e altre componenti non monetarie		(3.255)	(4.211)
Liquidità generata /(assorbita) da attività/passività finanziarie dell'operatività finanziaria, pagamenti e monetica, assicurativa	[c]	978	(663)
Flusso di cassa netto da/(per) attività operativa	[d]=[a+b+c]	1.917	1.120
- di cui parti correlate		(39)	248
Investimenti:			
Immobili, impianti e macchinari	[tab. A1]	(300)	(391)
Investimenti immobiliari	[tab. A2]	(1)	(1)
Attività immateriali	[tab. A3]	(379)	(342)
Partecipazioni		(1)	(15)
Altre attività finanziarie		(35)	(17)
Disinvestimenti:			
Imm.li, imp.ti e macchinari, inv.imm.ri ed attività dest. alla vendita		6	4
Partecipazioni		-	1
Altre attività finanziarie		109	29
Flusso di cassa netto da/(per) attività di investimento	[e]	(601)	(732)
- di cui parti correlate		(28)	3
Assunzione/(Rimborso) di debiti finanziari a lungo termine	[tab. B8.4]	1.248	573
(Incremento)/Decremento crediti finanziari		-	-
Incremento/(Decremento) debiti finanziari a breve	[tab. B8.4]	415	(1.193)
(Acquisto)/Cessione azioni proprie		-	(40)
Dividendi pagati	[B3]	(613)	(774)
Altre operazioni con azionisti di minoranza		1	-
Flusso di cassa da/(per) attività di finanziamento e operazioni con gli azionisti	[f]	1.051	(1.434)
- di cui parti correlate		(388)	(492)
Flusso delle disponibilità liquide	[g]=[d+e+f]	2.367	(1.046)
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti alla fine dell'esercizio	[tab. A11]	4.516	2.149
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti alla fine dell'esercizio	[tab. A11]	4.516	2.149
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti vincolati alla fine dell'esercizio		(1.705)	(884)
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti non vincolati alla fine dell'esercizio		2.811	1.265