

BILANCIO DELLA CASSA RURALE ADAMELLO GIUDICARIE VALSABBIA PAGANELLA

Banca di Credito Cooperativo ABI 08078-8

Società Cooperativa, Sede in Via 3 Novembre, 20 – Tione di Trento – 38079 Tione di Trento (TN)

Cod. fisc. - Partita Iva e Iscriz. Reg. Imprese CCIAA di Trento 00158520221 -R.E.A 0001908

Iscritta nell'Albo Nazionale degli Enti Cooperativi n° A157639

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021

- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Prospetto Redditività Complessiva**
- **Rendiconto Finanziario**
- **Variazioni Patrimonio Netto**

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Bonenti Monia
Vicepresidente Vicario	Baccaglioni Marco
Vicepresidente	Olivieri Luigi

Consiglieri	Ballardini Carlo	Donati Ruben
	Caola Fabrizia	Fusi Cristian
	Cozzio Lorenzo	Mottes Maria Alessandra
	Dipre' Sandro	Pellegrino Cinzia

COLLEGIO SINDACALE

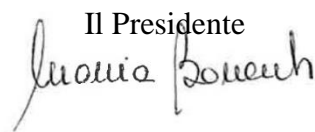
Presidente	Tomasi Luca	
Sindaci effettivi	Maratti Rossana	Polla Marco
Sindaci supplenti	Bottamedi Darvin	Tonezzer Roberto

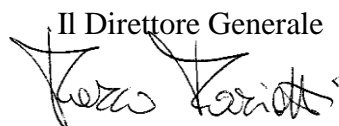
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

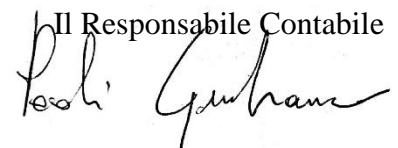
				Scostamento annuo	
Voci dell'attivo		31/12/2021	31/12/2020	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	82.136.980	126.911.147	-44.774.167	-35,28%
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	15.361.724	24.857.665	-9.495.941	-38,20%
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;</i>	701	4.004	-3.303	-82,49%
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value;</i>	0	0	0	0,00%
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	15.361.023	24.853.661	-9.492.638	-38,19%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	324.567.853	257.627.723	66.940.130	25,98%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	1.749.922.455	1.753.716.896	-3.794.441	-0,22%
	<i>a) crediti verso banche</i>	46.352.485	37.391.725	8.960.760	23,96%
	<i>b) crediti verso clientela</i>	1.703.569.970	1.716.325.171	-12.755.201	-0,74%
50.	Derivati di copertura	0	0	0	0,00%
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
70.	Partecipazioni	797.429	797.429	0	0,00%
80.	Attività materiali	17.873.916	18.302.190	-428.274	-2,34%
90.	Attività immateriali	332.800	385.572	-52.772	-13,69%
	<i>di cui: - avviamento</i>	12.269	12.269	0	0,00%
100.	Attività fiscali	24.582.923	25.021.999	-439.076	-1,75%
	<i>a) correnti</i>	6.541.343	5.112.230	1.429.113	27,95%
	<i>b) anticipate</i>	18.041.580	19.909.769	-1.868.189	-9,38%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
120.	Altre attività	22.067.785	11.299.488	10.768.297	95,30%
	Totale dell'attivo	2.237.643.865	2.218.920.109	18.723.756	0,84%

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

				Scostamento annuo	
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2021	31/12/2020	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	2.048.588.008	2.040.711.780	7.876.228	0,39%
	<i>a) debiti verso banche</i>	483.665.190	528.050.777	-44.385.587	-8,41%
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	1.479.274.818	1.399.715.802	79.559.016	5,68%
	<i>c) titoli in circolazione</i>	85.648.000	112.945.201	-27.297.201	-24,17%
20.	Passività finanziarie di negoziazione	365	3.727	-3.362	-90,21%
30.	Passività finanziarie designate al fair value (IFRS 7 par. 8 lett. e))	0	0	0	0,00%
40.	Derivati di copertura	22.785	50.317	-27.532	-54,72%
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
60.	Passività fiscali	953.108	2.251.915	-1.298.807	-57,68%
	<i>a) correnti</i>	0	0	0	0,00%
	<i>b) differite</i>	953.108	2.251.915	-1.298.807	-57,68%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
80.	Altre passività	37.545.464	29.130.928	8.414.536	28,89%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	606.844	1.317.483	-710.639	-53,94%
100.	Fondi per rischi e oneri:	7.189.962	6.135.067	1.054.895	17,19%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	4.636.521	3.293.128	1.343.393	40,79%
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	0	0	0	0,00%
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	2.553.441	2.841.939	-288.498	-10,15%
110.	Riserve da valutazione	-598.152	1.166.356	-1.764.508	-151,28%
120.	Azioni rimborsabili	0	0	0	0,00%
130.	Strumenti di capitale	0	0	0	0,00%
140.	Riserve	137.562.653	136.111.756	1.450.897	1,07%
150.	Sovrapprezzi di emissione	114.198	92.207	21.991	23,85%
160.	Capitale Azioni proprie (-)	195.223	195.071	152	0,08%
170.	Azioni proprie (-)	0	0	0	0,00%
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.463.407	1.753.502	3.709.905	211,57%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.237.643.865	2.218.920.109	18.723.756	0,84%

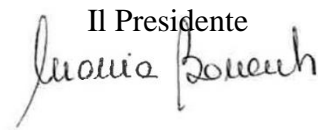
Il Presidente


Il Direttore Generale


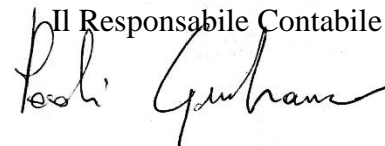
Il Responsabile Contabile


CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2021	31/12/2020	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	36.134.296	23.656.147	12.478.149	52,75%
11.	<i>di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	36.124.054	23.646.631	12.477.423	52,77%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.980.668)	(3.347.405)	366.737	-10,96%
30.	Margine di interesse	33.153.628	20.308.742	12.844.886	63,25%
40.	Commissioni attive	16.696.433	11.836.374	4.860.059	41,06%
50.	Commissioni passive	(2.384.649)	(1.969.166)	(415.483)	21,10%
60.	Commissioni nette	14.311.784	9.867.208	4.444.576	45,04%
70.	Dividendi e proventi simili	441.342	125.353	315.989	252,08%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	46.677	31.248	15.429	49,38%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(1.424)	7.372	(8.796)	-119,32%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	40.027	7.226.961	(7.186.934)	-99,45%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	<i>(1.467.553)</i>	<i>6.639.494</i>	<i>(8.107.047)</i>	<i>-122,10%</i>
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	<i>1.503.438</i>	<i>735.012</i>	<i>768.426</i>	<i>104,55%</i>
	<i>c) passività finanziarie</i>	<i>4.142</i>	<i>(147.545)</i>	<i>151.687</i>	<i>-102,81%</i>
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.595.919	822.435	773.484	94,05%
	<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00%</i>
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	<i>1.595.919</i>	<i>822.435</i>	<i>773.484</i>	<i>94,05%</i>
120.	Margine di intermediazione	49.587.953	38.389.319	11.198.634	29,17%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(11.736.090)	(13.566.696)	1.830.606	-13,49%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	<i>(11.717.376)</i>	<i>(13.577.727)</i>	<i>1.860.351</i>	<i>-13,70%</i>
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	<i>(18.714)</i>	<i>11.031</i>	<i>(29.745)</i>	<i>-269,65%</i>
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(30.708)	(75.092)	44.384	-59,11%
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	37.821.155	24.747.531	13.073.624	52,83%
160.	Spese amministrative:	(32.029.007)	(23.101.888)	(8.927.119)	38,64%
	<i>a) spese per il personale</i>	<i>(18.138.061)</i>	<i>(14.007.434)</i>	<i>(4.130.627)</i>	<i>29,49%</i>
	<i>b) altre spese amministrative</i>	<i>(13.890.946)</i>	<i>(9.094.454)</i>	<i>(4.796.492)</i>	<i>52,74%</i>
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.074.334)	(1.172.575)	(901.759)	76,90%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	<i>(1.383.051)</i>	<i>(574.927)</i>	<i>(808.124)</i>	<i>140,56%</i>
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	<i>(691.283)</i>	<i>(597.648)</i>	<i>(93.635)</i>	<i>15,67%</i>
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.504.254)	(1.032.132)	(472.122)	45,74%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(68.966)	(17.314)	(51.652)	298,33%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.398.068	1.893.052	505.016	26,68%
210.	Costi operativi	(33.278.493)	(23.430.857)	(9.847.636)	42,03%
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	(3.127)	3.127	-100,00%
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(355.000)	0	(355.000)	0,00%
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	0,00%
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	143.748	(136.265)	280.013	-205,49%
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.331.410	1.177.282	3.154.128	267,92%
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	1.131.997	576.220	555.777	96,45%
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	5.463.407	1.753.502	3.709.905	211,57%
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	5.463.407	1.753.502	3.709.905	211,57%

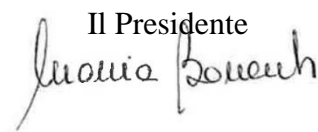
Il Presidente


Il Direttore Generale

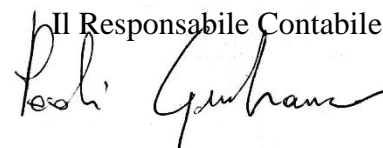

Il Responsabile Contabile


PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		31/12/2021	31/12/2020
10	Utile (Perdita) d'esercizio	5.463.407	1.753.502
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico			
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(261.206)	(754.744)
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	0	0
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
50.	Attività materiali	0	0
60.	Attività immateriali	0	0
70.	Piani a benefici definiti	41.885	(155.519)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico			
100.	Copertura di investimenti esteri	0	0
110.	Differenze di cambio	0	0
120.	Copertura dei flussi finanziari	0	0
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	0	0
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.545.187)	2.231.773
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
160	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(1.764.508)	1.321.510
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.698.899	3.075.012

Il Presidente


Il Direttore Generale


Il Responsabile Contabile


RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

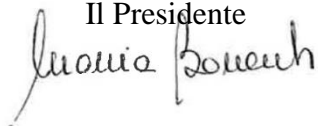
A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	31/12/2021	31/12/2020
1. Gestione	23.565.408	20.863.504
- risultato d'esercizio (+/-)	5.463.407	1.753.502
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(567.553)	(646.657)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	1.424	(7.373)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	11.739.085	13.642.771
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.570.739	1.049.446
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	2.877.799	1.712.361
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.480.507	1.722.451
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	0	0
- altri aggiustamenti (+/-)	0	1.637.003
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(77.439.193)	(160.057.222)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(3.159)	802
- attività finanziarie designate al fair value	0	0
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	10.071.756	(7.791.949)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(69.466.915)	(49.110.995)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.954.875)	(107.231.576)
- altre attività	(10.086.000)	4.076.496
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	10.246.449	212.885.951
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.766.939	224.222.854
- passività finanziarie di negoziazione	(8.467)	3.028
- passività finanziarie designate al fair value	(11)	0
- altre passività	2.487.988	(11.339.931)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(43.627.336)	73.692.233
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	1.239.092	272.813
- vendite di partecipazioni	59.750	14.778
- dividendi incassati su partecipazioni	441.342	0
- vendite di attività materiali	738.000	258.035
- vendite di attività immateriali	0	0
- vendite di rami d'azienda	0	0
2. Liquidità assorbita da	(2.105.461)	(359.959)
- acquisti di partecipazioni	(96.000)	0
- acquisti di attività materiali	(1.993.267)	(348.803)
- acquisti di attività immateriali	(16.194)	(11.156)
- acquisti di rami d'azienda	0	0
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(866.369)	(87.146)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	22.143	24.286
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- distribuzione dividendi e altre finalità	(302.605)	(1.175.346)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(280.462)	(1.151.060)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(44.774.167)	72.454.027

LEGENDA (+) generata (-) assorbita

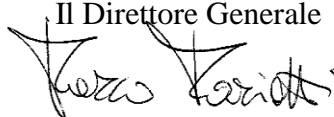
RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2021	31/12/2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	126.911.147	54.457.120
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(44.774.167)	72.454.027
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	82.136.980	126.911.147

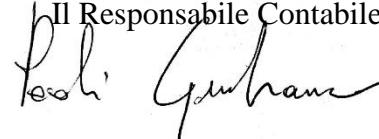
Il Presidente



Il Direttore Generale



Il Responsabile Contabile



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Dicembre 2021

Importi in unità di euro	Esistenze al dicembre 2020	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto a dicembre 2021
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva dicembre 2021	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	195.071	0	195.071	0	0	0	152	0	0	0	0	0	0	195.223
b) altre azioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sovraprezzi di emissione	92.207	0	92.207	0	0	0	21.991	0						114.198
Riserve:														
a) di utili	139.120.622	(411.739)	138.708.883	1.450.897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140.159.780
b) altre	(3.008.866)	411.739	(2.597.127)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.597.127)
Riserve da valutazione	1.166.356	0	1.166.356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1.764.508)	(598.152)
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile (Perdita) di esercizio	1.753.502	0	1.753.502	(1.450.897)	(302.605)	0	0	0	0	0	0	0	5.463.407	5.463.407
Patrimonio netto	139.318.892	0	139.318.892	0	(302.605)	0	22.143	0	0	0	0	0	3.698.899	142.737.329

Il Presidente

Il Direttore Generale

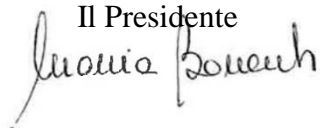
Il Responsabile Contabile

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

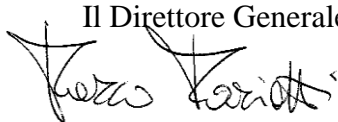
Dicembre 2020

Importi in unità di euro	Esistenze al dicembre 2019	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto a dicembre 2020
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva dicembre 2020		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	21.713	0	21.713	0	0	0	173.358	0	0	0	0	0	0	195.071
b) altre azioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sovrapprezzi di emissione	68.293	0	68.293	0	0	0	23.914	0						92.207
Riserve:														
a) di utili	62.773.600	2.537.496	65.311.096	4.669.524	0	69.140.002	0	0	0	0	0	0	0	139.120.622
b) altre	0	(2.537.496)	(2.537.496)	0	0	(471.370)	0	0	0	0	0	0	0	(3.008.866)
Riserve da valutazione	(155.154)	0	(155.154)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.321.510	1.166.356
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile (Perdita) di esercizio	5.844.870	0	5.844.870	(4.669.524)	(1.175.346)	0	0	0	0	0	0	0	1.753.502	1.753.502
Patrimonio netto	68.553.322	0	68.553.322	0	(1.175.346)	68.668.632	197.272	0	0	0	0	0	3.075.012	139.318.892

Il Presidente



Il Direttore Generale



Il Responsabile Contabile

