

# BILANCIO DELLA CASSA RURALE GIUDICARIE VALSABBIA PAGANELLA

## Banca di Credito Cooperativo ABI 08078-8

Società Cooperativa, Sede in Via T.C. Marini, 33 – Fr. Darzo – 38089 Storo (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 30 GIUGNO 2016

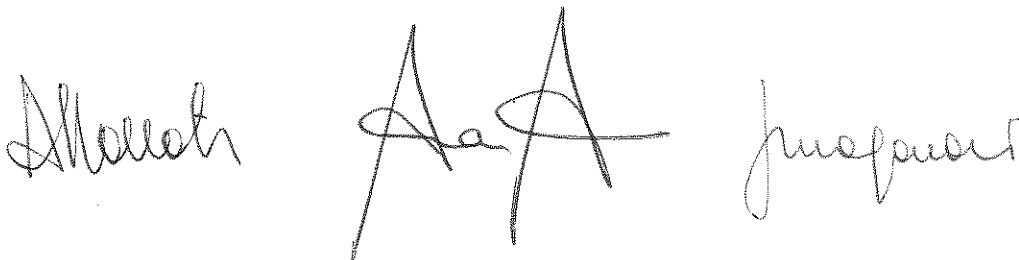
- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Armanini Andrea	
Vicepresidente	Martinelli Luca	
Consiglieri	Beltrami Giuliano	Mottes Maria Alessandra
	Bertoli Alessandro	Giordani Donato
	Rocca Rino	Orlandi Davide
	Marca Gianzeno	Zanetti Ilario

### COLLEGIO SINDACALE

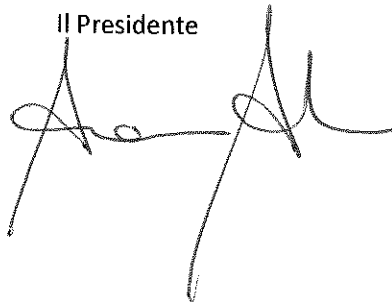
Presidente	Leali Francesco	
Sindaci effettivi	Toscana Sergio	Maratti Rossana
Sindaci supplenti	Donini Patrizio	Bizioli Aurelio



## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	30/06/2016	31/12/2015	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.576.096	6.596.180	- 20.084	-0,30%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.315.953	782.317	533.636	68,21%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	0,00%
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	412.556.078	402.290.320	10.265.758	2,55%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	0,00%
60.	Crediti verso banche	12.271.748	18.110.048	- 5.838.300	-32,24%
70.	Crediti verso clientela	587.104.063	603.775.777	- 16.671.714	-2,76%
80.	Derivati di copertura	894.636	1.113.729	- 219.093	-19,67%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	0,00%
100.	Partecipazioni	-	-	-	0,00%
110.	Attività materiali	7.461.642	7.800.959	- 339.317	-4,35%
120.	Attività immateriali	884	1.194	- 310	-25,96%
	di cui: - avviamento	-	-	-	0,00%
130.	Attività fiscali	20.407.420	20.792.441	- 385.021	-1,85%
	a) correnti	7.223.424	6.361.408	862.016	13,55%
	b) anticipate	13.183.996	14.431.033	- 1.247.037	-8,64%
	- di cui alla L. 214/2011	12.422.248	13.642.446	- 1.220.198	-8,94%
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	0,00%
150.	Altre attività	4.203.662	9.425.063	- 5.221.401	-55,40%
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.052.792.182</b>	<b>1.070.688.028</b>	<b>- 17.895.846</b>	<b>-1,67%</b>

Il Presidente



Il Direttore



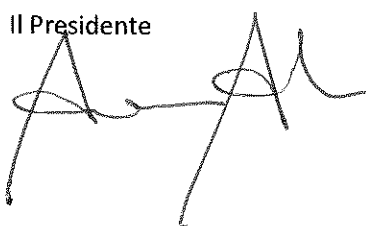
Il Condirettore



## STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

				scostamento annuo	
Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2016	31/12/2015	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Debiti verso banche	290.045.975	269.974.088	20.071.887	7,43%
20.	Debiti verso clientela	477.006.562	482.684.434	- 5.677.872	-1,18%
30.	Titoli in circolazione	203.028.517	237.675.510	- 34.646.993	-14,58%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	-	499	- 499	-100,00%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	0,00%
60.	Derivati di copertura	-	-	-	0,00%
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	0,00%
80.	Passività fiscali	1.589.699	1.753.254	- 163.555	-9,33%
	<i>a) correnti</i>	-	-	-	0,00%
	<i>b) differite</i>	1.589.699	1.753.254	- 163.555	-9,33%
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	0,00%
100.	Altre passività	14.965.922	13.608.220	1.357.702	9,98%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.167.307	1.155.578	11.729	1,01%
120.	Fondi per rischi e oneri	857.383	628.928	228.455	36,32%
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-	0,00%
	<i>b) altri fondi</i>	857.383	628.928	228.455	36,32%
130.	Riserve da valutazione	1.453.030	5.638.367	- 4.185.337	-74,23%
140.	Azioni rimborsabili	-	-	-	0,00%
150.	Strumenti di capitale	-	-	-	0,00%
160.	Riserve	61.507.651	61.507.651	-	0,00%
165.	Acconti su dividendi (-)	-	-	-	0,00%
170.	Sovrapprezzi di emissione	270	516.003	- 515.733	-99,95%
180.	Capitale	18.584	18.762	- 178	-0,95%
190.	Azioni proprie (-)	-	-	-	0,00%
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.151.282	- 4.473.266	5.624.548	-125,74%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>1.052.792.182</b>	<b>1.070.688.028</b>	<b>- 17.895.846</b>	<b>-1,67%</b>

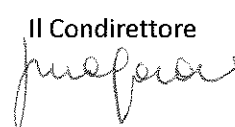
Il Presidente



Il Direttore



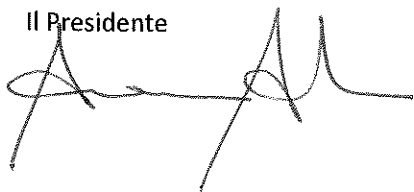
Il Condirettore



## CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2016	30/06/2015	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.489.171	15.435.980	(3.946.809)	-25,57%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.469.151)	(6.160.107)	1.690.956	-27,45%
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>7.020.020</b>	<b>9.275.873</b>	<b>(2.255.852)</b>	<b>-24,32%</b>
40.	Commissioni attive	3.224.791	3.285.428	(60.636)	-1,85%
50.	Commissioni passive	(258.329)	(259.151)	822	-0,32%
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>2.966.462</b>	<b>3.026.276</b>	<b>(59.814)</b>	<b>-1,98%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	196.513	197.559	(1.046)	-0,53%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	509.637	(272.013)	781.650	-287,36%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(5.499)	215.476	(220.975)	-102,55%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.269.349	3.694.705	(425.356)	-11,51%
	<i>a) crediti</i>	0	95.548	(95.548)	-100,00%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	3.278.650	3.899.846	(621.196)	-15,93%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	0	0	0	0,00%
	<i>d) passività finanziarie</i>	(9.301)	(300.688)	291.388	-96,91%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0	0,00%
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>13.956.484</b>	<b>16.137.877</b>	<b>(2.181.394)</b>	<b>-13,52%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(5.326.356)	(7.920.044)	2.593.688	-32,75%
	<i>a) crediti</i>	(5.234.560)	(7.552.013)	2.317.453	-30,69%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	0	0	0	0,00%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	0	0	0	0,00%
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	(91.796)	(368.031)	276.235	-75,06%
140.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>8.630.127</b>	<b>8.217.833</b>	<b>412.294</b>	<b>5,02%</b>
150.	Spese amministrative:	(7.297.965)	(7.471.975)	174.010	-2,33%
	<i>a) spese per il personale</i>	(4.258.611)	(4.476.122)	217.511	-4,86%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(3.039.354)	(2.995.853)	(43.501)	1,45%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(237.219)	(236.961)	(258)	0,11%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(343.582)	(379.011)	35.430	-9,35%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(311)	(603)	292	-48,42%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	772.169	948.280	(176.110)	-18,57%
200.	<b>Costi operativi</b>	<b>(7.106.907)</b>	<b>(7.140.270)</b>	<b>33.363</b>	<b>-0,47%</b>
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0	0	0,00%
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0	0,00%
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	0,00%
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(701)	4.777	(5.478)	-114,68%
250.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>1.522.519</b>	<b>1.082.340</b>	<b>440.180</b>	<b>40,67%</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(371.237)	(211.103)	(160.134)	75,86%
270.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>1.151.282</b>	<b>871.236</b>	<b>280.046</b>	<b>32,14%</b>
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
290.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.151.282</b>	<b>871.236</b>	<b>280.046</b>	<b>32,14%</b>

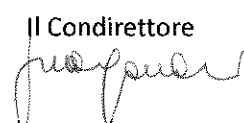
Il Presidente



Il Direttore



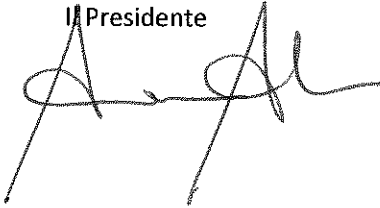
Il Condirettore



**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

Voci		30/06/2016	30/06/2015
<b>10</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.151.282</b>	<b>871.236</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	0	0
20.	Attività materiali	0	0
30.	Attività immateriali	0	0
40.	Piani a benefici definiti	0	0
50.	Attività non correnti in via di dismissione	0	0
60.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	0	0
70.	Copertura di investimenti esteri	0	0
80.	Differenze di cambio	0	0
90.	Copertura dei flussi finanziari	0	0
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(228.074)	(4.592.863)
110.	Attività non correnti in via di dismissione	0	0
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
130.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(228.074)</b>	<b>(4.592.863)</b>
140.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>923.208</b>	<b>(3.721.627)</b>

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore

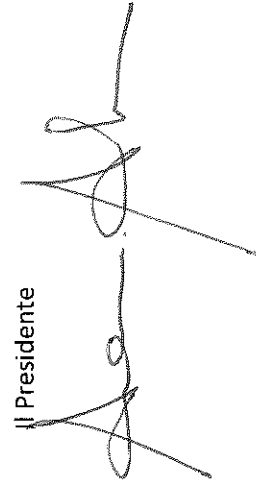


PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Giugno 2016

Importi in unità di euro	Esistenze a dicembre 2015	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1°	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto a giugno 2016			
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto							Reddività complessiva giugno 2016		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options				
Capitale:																
a) azioni ordinarie	18.762		18.762	-	-				5	-183						18.584
b) altre azioni	-		-	-	-				-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	516.003		516.003	-516.003					270	-						270
Riserve:																
a) di utili	62.338.724		62.338.724	-					-	-						62.338.724
b) altre	-831.073		-831.073	-	-				-	-						-831.073
Riserve da valutazione	5.638.367		5.638.367	-	3.957.263				-	-						1.453.030
Strumenti di capitale	-		-													-
Acconti su dividendi (-)	-		-													-
Azioni proprie	-		-													-
Utile (Perdita) di esercizio	-4.473.266		-4.473.266	4.473.266												1.151.282
Patrimonio netto	63.207.517		63.207.517	-	-				275	183						64.130.817

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore

