

BILANCIO DELLA CASSA RURALE GIUDICARIE VALSABBIA PAGANELLA

Banca di Credito Cooperativo ABI 08078-8

soc. coop. con sede in Darzo, via Marini, 33

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

SCHEMI DI BILANCIO DELL' IMPRESA

DICEMBRE 2012

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

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Armanini Andrea	
Vicepresidente	Martinelli Luca	
Consiglieri	Beltrami Giuliano	Bottamedi Pierluigi
	Fusi Cristian	Martelli Clara
	Giordani Donato	Rocca Rino
	Paterlini Oscar	Rigotti Sandro
	Zambelli Silvia	Zanetti Ilario

COLLEGIO SINDACALE

Presidente	Richiedei Gianlorenzo	
Sindaci effettivi	Toscana Sergio	Leali Francesco
Sindaci supplenti	Avi Mario	Valzelli Elisabetta

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

				Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
Voci dell'attivo	dicembre 2012	dicembre 2011			
10. Cassa e disponibilità liquide	6.571.185	6.648.771	-77.587	-1,17%	
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	386.349	349.589	36.760	10,52%	
30. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc	
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	185.113.728	80.684.631	104.429.098	129,43%	
50. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	nc	
60. Crediti verso banche	66.284.960	24.445.657	41.839.303	171,15%	
70. Crediti verso clientela	676.827.900	684.809.360	-7.981.460	-1,17%	
80. Derivati di copertura	3.729.453	3.207.911	521.542	16,26%	
90. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc	
100. Partecipazioni	-	-	-	nc	
110. Attività materiali	9.706.048	9.517.449	188.599	1,98%	
120. Attività immateriali	4.462	3.098	1.364	44,03%	
<i>di cui: - avviamento</i>	-	-	-	nc	
130. Attività fiscali	3.802.954	4.431.302	-628.347	-14,18%	
<i>a) correnti</i>	230.483	227.746	2.738	1,20%	
<i>b) anticipate</i>	3.572.471	4.203.556	-631.085	-15,01%	
<i>- di cui alla L. 214/2011</i>	2.953.676	1.528.358	1.425.318	93,26%	
140. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	nc	
150. Altre attività	4.615.577	4.349.370	266.207	6,12%	
Totale dell'attivo	957.042.616	818.447.138	138.595.479	16,93%	

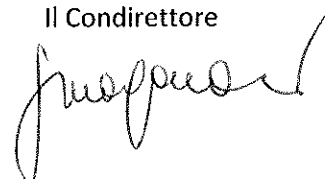
Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore



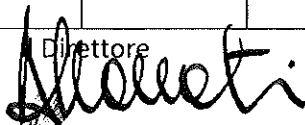
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto				scostamento annuo	
				dicembre 2012	dicembre 2011
10.	Debiti verso banche	137.980.287	40.072.098	97.908.189	244,33%
20.	Debiti verso clientela	400.669.859	378.304.754	22.365.105	5,91%
30.	Titoli in circolazione	333.968.979	327.229.114	6.739.864	2,06%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	-	605	-605	-100,00%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	-	5.210.540	-5.210.540	-100,00%
60.	Derivati di copertura	138.232	129.958	8.274	6,37%
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
80.	Passività fiscali	2.986.125	1.387.343	1.598.783	115,24%
	<i>a) correnti</i>	960.055	487.174	472.881	97,07%
	<i>b) differite</i>	2.026.070	900.169	1.125.902	125,08%
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	nc
100.	Altre passività	14.186.233	6.566.839	7.619.394	116,03%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.282.162	1.132.659	149.503	13,20%
120.	Fondi per rischi e oneri	438.549	825.626	-387.,077	-46,88%
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-	nc
	<i>b) altri fondi</i>	438.549	825.626	-387.077	-46,88%
130.	Riserve da valutazione	5.795.848	-667.204	6.463.052	-968,68%
140.	Azioni rimborsabili	-	-	-	nc
150.	Strumenti di capitale	-	-	-	nc
160.	Riserve	57.478.825	55.439.726	2.039.098	3,68%
165.	Acconti su dividendi (-)	-	-	-	nc
170.	Sovrapprezzi di emissione	486.062	461.893	24.169	5,23%
180.	Capitale	18.842	18.504	338	1,83%
190.	Azioni proprie (-)	-	-	-	nc
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.612.613	2.334.683	-722.070	-30,93%
Totale del passivo e del patrimonio netto		957.042.616	818.447.138	138.595.479	16,93%

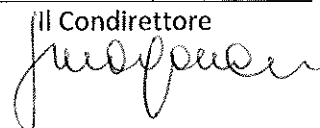
Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore



CONTO ECONOMICO

				Scostamento annuo	
	Voci	dicembre 2012	dicembre 2011	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	35.179.733	29.474.310	5.705.424	19,36%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(17.748.302)	(14.063.421)	(3.684.881)	26,20%
30.	Margine di interesse	17.431.431	15.410.889	(2.020.542)	13,11%
40.	Commissioni attive	5.995.543	5.795.192	200.350	3,46%
50.	Commissioni passive	(493.448)	(379.633)	(113.815)	29,98%
60.	Commissioni nette	5.502.095	5.415.559	86.535	1,60%
70.	Dividendi e proventi simili	112.129	114.655	(2.526)	-2,20%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	207.220	10.176	197.044	1936,39%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	59.496	127.870	(68.374)	-53,47%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.368.523	(137.531)	1.506.053	-1095,07%
	<i>a) crediti</i>	(222.998)	(267.345)	44.347	-16,59%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	1.576.165	88.436	1.487.729	1682,26%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-	nc
	<i>d) passività finanziarie</i>	15.356	41.378	(26.022)	-62,89%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(36.540)	(39.713)	3.173	-7,99%
120.	Margine di intermediazione	24.644.354	20.901.905	3.742.447	17,90%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(7.632.881)	(3.476.500)	(4.156.381)	119,56%
	<i>a) crediti</i>	(7.632.881)	(3.476.500)	(4.156.381)	119,56%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	-	-	-	nc
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-	nc
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	-	-	-	nc
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	17.011.473	17.425.405	(413.933)	-2,38%
150.	Spese amministrative:	(14.498.685)	(14.122.974)	(375.712)	2,66%
	<i>a) spese per il personale</i>	(8.761.756)	(8.459.575)	(302.181)	3,57%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(5.736.929)	(5.663.399)	(73.530)	1,30%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(41.683)	11.947	(53.630)	-448,91%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(828.266)	(798.239)	(30.027)	3,76%

180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(2.942)	(1.752)	(1.190)	67,89%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.262.158	1.069.640	192.518	18,00%
200.	Costi operativi	(14.109.418)	(13.841.378)	(268.040)	1,94%
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	-	nc
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	-	nc
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	nc
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	100	(1.593)	1.693	-106,28%
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.902.155	3.582.434	(680.280)	-18,99%
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.289.542)	(1.247.751)	(41.790)	3,35%
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.612.613	2.334.683	(722.070)	-30,93%
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	nc
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	1.612.613	2.334.683	(722.070)	-30,93%

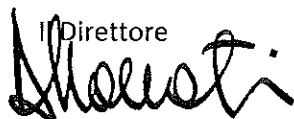
PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		dicembre 2012	dicembre 2011
10	Utile (Perdita) d'esercizio	1.612.613	2.334.684
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte		
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	6.556.338	(3.448.643)
30.	Attività materiali	-	-
40.	Attività immateriali	-	-
50.	Copertura di investimenti esteri	-	-
60.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
70.	Differenze di cambio	-	-
80.	Attività non correnti in via di dismissione	-	-
90.	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti	(93.285)	18.162
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
110.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	6.463.053	(3.430.481)
120.	Redditività complessiva (Voce 10+110)	8.075.666	(1.095.797)

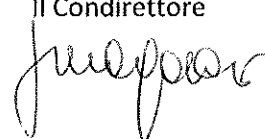
Il Presidente



Il Direttore



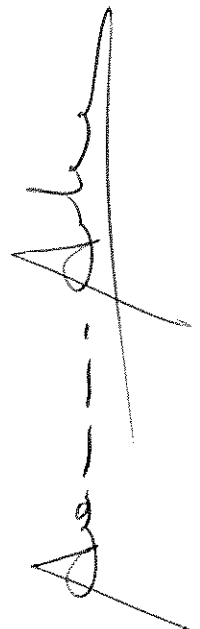
Il Condirettore



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Importi in unità di euro	Esistenze ad dicembre 2011	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto dicembre 2012				
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto										
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi (-)	Disposizione straordinaria	Variazioni strumenti di derivati su	Derivati su proprie azioni		Stock options	Redditività complessiva dicembre 2012		
Capitale:																	
a) azioni ordinarie	18.504		18.504	-													18.842
b) altre azioni	-		-	-													-
Sovrapprezzi di emissione	461.893		461.893	-													486.062
Riserve:																	
a) di utili	56.278.416	-	56.278.416	2.057.260													58.335.676
b) altre	-838.690	-	-838.690	-													-856.852
Riserve da valutazione	-667.204	-	-667.204														5.795.848
Strumenti di capitale	-		-														-
Acconti su dividendi (-)	-		-														-
Azioni proprie	-		-														-
Utile (Perdita) di esercizio	2.334.683	-	2.334.683	-2.057.260													1.612.613
Patrimonio netto	57.587.602	-	57.587.602	-295.585													65.392.189
				-295.585													8.075.666
																	1.612.613
																	65.392.189

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore



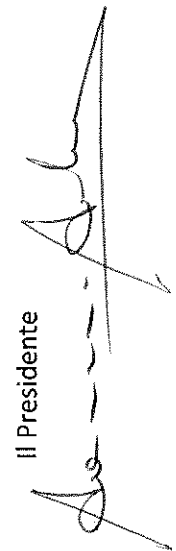
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

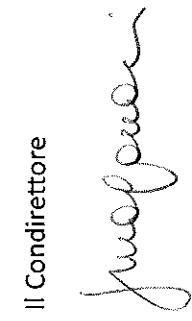
Importi in unità di euro	Esistenze adicembre 2010	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto adicembre 2011			
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto										
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	straordinaria	dividendi	strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	Redditività complessivadicembre 2011	
Capitale:																
a) azioni ordinarie	18.341		18.341	-					676	-513						18.504
b) altre azioni	-		-	-					-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	441.547		441.547	-					28.902	-8.556						461.893
Riserve:																
a) di utili	53.765.591	-	53.765.591	2.512.826					-	-						56.278.416
b) altre	-838.690	-	-838.690	-					-	-						-838.690
Riserve da valutazione	2.763.277	-	2.763.277						-							-685.366
Strumenti di capitale	-		-													-
Azioni proprie	-		-													-
Utile (perdita) di esercizio	2.822.501	-	2.822.501	-2.512.826												2.352.845
Patrimonio netto	58.972.567	-	58.972.567	-309.675					29.578	-9.069						57.587.602
				-309.675												-1.095.797
																2.352.845

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore





RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	dicembre 2012	dicembre 2011
1. Gestione	12.884.664	11.275.075
- risultato d'esercizio (+/-)	1.612.613	2.334.684
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	(133.682)	17.558
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(59.496)	(127.870)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	7.549.720	3.534.857
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	831.207	799.991
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	203.676	535.608
- imposte e tasse non liquidate (+)	2.741.688	4.063.550
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	138.938	116.697
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(136.692.230)	(31.981.645)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	42.603	467.771
- attività finanziarie valutate al fair value	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(94.766.109)	(26.298.434)
- crediti verso banche: a vista	(34.104.082)	12.921.160
- crediti verso banche: altri crediti	(7.735.221)	(10.780.338)
- crediti verso clientela	441.293	(8.596.616)
- altre attività	(570.714)	304.812
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	125.022.227	22.482.897
- debiti verso banche: a vista	(154.929)	(119.356)
- debiti verso banche: altri debiti	98.063.118	25.696.159
- debiti verso clientela	22.365.105	32.364.126
- titoli in circolazione	6.347.823	(22.879.083)
- passività finanziarie di negoziazione	(605)	(3.974)

- passività finanziarie valutate al fair value	(5.156.221)	(2.246.515)
- altre passività	3.557.936	(10.328.460)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	1.214.661	1.776.327
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	-	9.839
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- vendite di attività materiali	-	9.839
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(1.021.170)	(1.024.263)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	(1.016.865)	(1.023.119)
- acquisti di attività immateriali	(4.306)	(1.144)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(1.021.170)	(1.014.424)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	24.507	20.509
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(295.585)	(309.675)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(271.078)	(289.166)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(77.587)	472.736

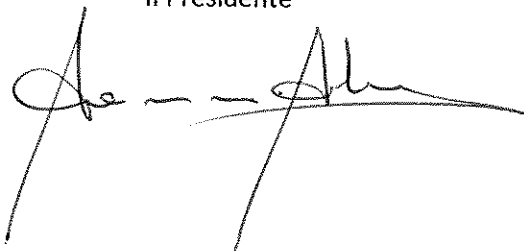
LEGENDA (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	dicembre 2012	dicembre 2011

Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	6.648.771	6.176.035
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(77.587)	472.736
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	6.571.184	6.648.771

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore

