

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 GIUGNO 2012

- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**

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

Voci dell'attivo		30.06.2012	31.12.2011	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.217.239	6.648.771	-431.532	-6,49%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	124.009	349.589	-225.580	-64,53%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	0	0	0	nc
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	140.716.239	80.684.631	60.031.608	74,40%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0	nc
60.	Crediti verso banche	28.658.890	24.445.657	4.213.233	17,24%
70.	Crediti verso clientela	683.192.880	684.809.360	-1.616.480	-0,24%
80.	Derivati di copertura	3.839.818	3.207.911	631.907	19,70%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica ()	0	0	0	nc
100.	Partecipazioni	0	0	0	nc
110.	Attività materiali	9.451.842	9.517.449	-65.607	-0,69%
120.	Attività immateriali	4.269	3.098	1.171	37,80%
	<i>di cui: - avviamento</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>nc</i>
130.	Attività fiscali	4.620.780	4.431.302	189.478	4,28%
	<i>a) correnti</i>	<i>229.344</i>	<i>227.746</i>	<i>1.598</i>	<i>0,70%</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>4.391.436</i>	<i>4.203.556</i>	<i>187.880</i>	<i>4,47%</i>
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	nc
150.	Altre attività	3.659.318	4.349.370	-690.052	-15,87%
Totale dell'attivo		880.485.284	818.447.138	62.038.146	7,58%

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2012	31/12/2011	scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Debiti verso banche	83.217.112	40.072.098	43.145.014	107,67%
20.	Debiti verso clientela	387.674.155	378.304.754	9.369.401	2,48%
30.	Titoli in circolazione	343.802.903	327.229.114	16.573.789	5,06%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	65.497	605	64.892	10725,95%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	20.000	5.210.540	-5.190.540	-99,62%
60.	Derivati di copertura	133.369	129.958	3.411	2,62%
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica ()	0	0	0	nc
80.	Passività fiscali	1.081.722	1.387.343	-305.621	-22,03%
	<i>a) correnti</i>	130.726	487.174	-356.448	-73,17%
	<i>b) differite</i>	950.995	900.169	50.826	5,65%
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	nc
100.	Altre passività	4.258.636	6.566.839	-2.308.203	-35,15%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.144.259	1.132.659	11.600	1,02%
120.	Fondi per rischi e oneri	611.028	825.626	-214.598	-25,99%
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	0	0	0	nc
	<i>b) altri fondi</i>	611.028	825.626	-214.598	-25,99%
130.	Riserve da valutazione	-520.376	-685.366	164.990	-24,07%
140.	Azioni rimborsabili	0	0	0	nc
150.	Strumenti di capitale	0	0	0	nc
160.	Riserve	57.496.986	55.439.726	2.057.260	3,71%
170.	Sovrapprezzi di emissione	474.375	461.893	12.482	2,70%
180.	Capitale	18.625	18.504	121	0,65%
190.	Azioni proprie (-)	0	0	0	nc
200.	Utile (Perdita) d'esercizio ()	1.006.993	2.352.845	-1.345.852	-57,20%
Totale del passivo e del patrimonio netto		880.485.284	818.447.138	62.038.146	7,58%

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore

CONTO ECONOMICO

				Scostamento annuo	
Voci		30.06.2012	30.06.2011	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.437.724	13.881.562	3.556.162	25,62%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.822.427)	(6.563.660)	(2.258.767)	34,41%
30.	Margine di interesse	8.615.297	7.317.902	1.297.395	17,73%
40.	Commissioni attive	2.834.241	2.829.949	4.292	0,15%
50.	Commissioni passive	(177.420)	(172.394)	(5.026)	2,92%
60.	Commissioni nette	2.656.821	2.657.555	(734)	-0,03%
70.	Dividendi e proventi simili	108.255	114.389	(6.134)	-5,36%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(3.857)	(9.467)	5.610	-59,26%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(88.898)	86.848	(175.746)	-202,36%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	287.600	107.141	180.459	168,43%
	<i>a) crediti</i>	(47.900)	0	(47.900)	0,00%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	343.173	60.487	282.686	467,35%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	0	0	0	nc
	<i>d) passività finanziarie</i>	(7.673)	46.654	(54.327)	-116,45%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(36.540)	(30.746)	(5.794)	18,84%
120.	Margine di intermediazione	11.538.678	10.243.622	1.295.056	12,64%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.915.267)	(1.244.696)	(1.670.571)	134,22%
	<i>a) crediti</i>	(2.915.267)	(1.244.696)	(1.670.571)	134,22%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	0	0	0	nc
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	0	0	0	nc
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	0	0	0	nc
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	8.623.411	8.998.926	(375.515)	-4,17%
150.	Spese amministrative:	(7.159.134)	(7.109.119)	(50.015)	0,70%
	<i>a) spese per il personale</i>	(4.416.706)	(4.350.018)	(66.688)	1,53%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(2.742.428)	(2.759.101)	16.673	-0,60%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(20.830)	33.437	(54.267)	-162,30%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(409.335)	(395.910)	(13.425)	3,39%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.418)	(864)	(554)	64,12%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	551.833	477.453	74.379	15,58%
200.	Costi operativi	(7.038.884)	(6.995.003)	(43.882)	0,63%
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0	0	nc

220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0	nc
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	nc
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	3.462	(3.462)	-100,00%
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.584.527	2.007.385	(422.859)	-21,07%
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(577.534)	(655.194)	77.660	-11,85%
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.006.993	1.352.191	(345.199)	-25,53%
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	nc
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	1.006.993	1.352.191	(345.199)	-25,53%

PROSPETTO REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30.06.2012	31.12.2011
10	Utile (Perdita) d'esercizio	1.006.993	2.352.845
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte		
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	164.990	(3.448.643)
30.	Attività materiali	0	0
40.	Attività immateriali	0	0
50.	Copertura di investimenti esteri	0	0
60.	Copertura dei flussi finanziari	0	0
70.	Differenze di cambio	0	0
80.	Attività non correnti in via di dismissione	0	0
90.	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti	0	0
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
110.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	164.990	(3.448.643)

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

30.06.2012

Importi in unità di euro	Esistenze a dicembre 2011	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto a giugno 2012
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva giugno 2012	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	straordinaria dividendi	strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:													
a) azioni ordinarie	18.504		18.504	-		-	343	- 222					18.625
b) altre azioni	-		-	-		-	-	-					-
Sovraprezzi di emissione	461.893		461.893	-			15.307	- 2.825					474.375
Riserve:													
a) di utili	56.278.417	-	56.278.417	2.057.260		-	-	-	-	-			58.335.677
b) altre	- 838.690	-	- 838.690	-		-	-	-	-	-			- 838.690
Riserve da valutazione	- 685.366	-	- 685.366			-						164.990	- 520.376
Strumenti di capitale	-		-							-			-
Azioni proprie	-		-				-	-					-
Utile (Perdita) di esercizio	2.352.845	-	2.352.845	2.057.260	- 295.585							1.006.993	1.006.993
Patrimonio netto	57.587.603	-	57.587.603		- 295.585	-	15.650	- 3.047	-	-	-	1.171.983	58.476.604

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

31.12.2011

Importi in unità di euro	Esistenze ad dicembre 2010	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto a dicembre 2011	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva dicembre 2011
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	straordinaria dividendi	strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	18.341		18.341	-			676	-513						18.504
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovraprezzi 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		-	-	-	-					56.278.417
b) altre	-838.690	-	-838.690	-		-	-					-	-	-838.690
Riserve da valutazione	2.763.277	-	2.763.277			-							-3.448.643	-685.366
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	2.822.501	-	2.822.501	-2.512.826	-309.675								2.352.845	2.352.845
Patrimonio netto	58.972.567	-	58.972.567		-309.675	-	29.578	-9.069	-	-	-	-	-1.095.798	57.587.603

Il Presidente

Il Direttore

Il Condirettore