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 2017

- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Prospetto Redditività Complessiva**
- **Variazioni 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	Frattaruolo Giovanni

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	30/06/2017	31/12/2016	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.969.074	7.093.596	-124.522	-1,76%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	730.041	842.734	-112.693	-13,37%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	0	0	0	0,00%
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	245.141.065	364.516.614	-119.375.549	-32,75%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	31.803.290	0	31.803.290	0,00%
60.	Crediti verso banche	25.001.481	30.979.512	-5.978.031	-19,30%
70.	Crediti verso clientela	576.561.567	573.793.617	2.767.950	0,48%
80.	Derivati di copertura	564.549	522.402	42.147	8,07%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
100.	Partecipazioni	0	0	0	0,00%
110.	Attività materiali	6.790.174	6.972.013	-181.839	-2,61%
120.	Attività immateriali	168.733	169.030	-297	-0,18%
	di cui: - avviamento	*0*	*0*	*0*	*0,00%*
130.	Attività fiscali	21.010.414	21.251.207	-240.793	-1,13%
	a) correnti	*6.858.636*	*7.055.505*	-196.869	-2,79%
	b) anticipate	*14.151.778*	*14.195.702*	-43.924	-0,31%
	- di cui alla L. 214/2011	*12.346.583*	*12.792.609*	-446.026	-3,49%
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
150.	Altre attività	4.587.821	7.188.852	-2.601.031	-36,18%
	Totale dell'attivo	**919.328.209**	**1.013.329.577**	**-94.001.368**	**-9,28%**

Il Presidente

Il Direttore

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2017	31/12/2016	scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Debiti verso banche	177.597.996	250.999.239	-73.401.243	-29,24%
20.	Debiti verso clientela	506.841.223	507.880.660	-1.039.437	-0,20%
30.	Titoli in circolazione	152.437.624	182.556.745	-30.119.121	-16,50%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	0	0	0	0,00%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0	0,00%
60.	Derivati di copertura	0	0	0	0,00%
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
80.	Passività fiscali	715.967	1.064.960	-348.993	-32,77%
	a) correnti	0	*0*	*0*	*0,00%*
	b) differite	715.967	*1.064.960*	*-348.993*	*-32,77%*
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
100.	Altre passività	19.625.717	7.474.219	12.151.498	162,58%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.113.510	1.210.435	-96.925	-8,01%
120.	Fondi per rischi e oneri	1.082.451	481.155	601.296	124,97%
	a) quiescenza e obblighi simili	0	0	*0*	*0,00%*
	b) altri fondi	1.082.451	481.155	*601.296*	*124,97%*
130.	Riserve da valutazione	-2.519.753	-989.612	-1.530.141	154,62%
140.	Azioni rimborsabili	0	0	0	0,00%
150.	Strumenti di capitale	0	0	0	0,00%
160.	Riserve	62.388.455	61.507.651	880.804	1,43%
165.	Acconti su dividendi (-)	0	0	0	0,00%
170.	Sovrapprezzi di emissione	15.790	10.911	4.879	44,72%
180.	Capitale	19.048	18.984	64	0,34%
190.	Azioni proprie (-)	0	0	0	0,00%
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.181	1.114.230	-1.104.049	-99,09%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**919.328.209**	**1.013.329.577**	**-94.001.368**	**-9,28%**

Il Presidente

Il Direttore

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2017	30/06/2016	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	9.503.163	11.489.171	(1.986.008)	-17,29%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.996.809)	(4.469.151)	1.472.342	-32,94%
30.	**Margine di interesse**	**6.506.354**	**7.020.020**	**(513.666)**	**-7,32%**
40.	Commissioni attive	3.738.623	3.224.791	513.832	15,93%
50.	Commissioni passive	(275.229)	(258.329)	(16.900)	6,54%
60.	**Commissioni nette**	**3.463.394**	**2.966.462**	**496.932**	**16,75%**
70.	Dividendi e proventi simili	138.416	196.513	(58.097)	-29,56%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(143.197)	509.637	(652.834)	-128,10%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(50.681)	(5.499)	(45.182)	821,64%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	954.734	3.269.349	(2.314.615)	-70,80%
	a) crediti	*0*	*0*	0	*0,00%*
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	*948.755*	*3.278.650*	(2.329.895)	*-71,06%*
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	*0*	*0*	0	*0,00%*
	d) passività finanziarie	*5.979*	*(9.301)*	15.280	*-164,28%*
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0	0,00%
120.	**Margine di intermediazione**	**10.869.020**	**13.956.484**	**(3.087.464)**	**-22,12%**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(3.105.307)	(5.326.356)	2.221.049	-41,70%
	a) crediti	(3.110.786)	(5.234.560)	2.123.774	*-40,57%*
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0	0	*0,00%*
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0	*0,00%*
	d) altre operazioni finanziarie	5.479	(91.796)	97.275	*-105,97%*
140.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**7.763.713**	**8.630.127**	**(866.414)**	**-10,04%**
150.	Spese amministrative:	(7.715.808)	(7.297.965)	(417.843)	5,73%
	a) spese per il personale	(4.317.404)	(4.258.611)	(58.793)	*1,38%*
	b) altre spese amministrative	(3.398.404)	(3.039.354)	(359.050)	*11,81%*
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(405.019)	(237.219)	(167.800)	70,74%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(317.868)	(343.582)	25.714	-7,48%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(297)	(311)	14	-4,50%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	690.776	772.170	(81.394)	-10,54%
200.	**Costi operativi**	**(7.748.216)**	**(7.106.907)**	**(641.309)**	**9,02%**
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	350	(701)	1.051	-149,93%
250.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**15.847**	**1.522.519**	**(1.506.672)**	**-98,96%**
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.666)	(371.237)	365.571	-98,47%
270.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**10.181**	**1.151.282**	**(1.141.101)**	**-99,12%**
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
290.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**10.181**	**1.151.282**	**(1.141.101)**	**-99,12%**

Il Presidente

Il Direttore

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2017	30/06/2016
10	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**10.181**	**1.151.282**
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	0	0
20.	Attivita materiali	0	0
30.	Attivita immateriali	0	0
40.	Piani a benefici definiti	(6.596)	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
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	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	(1.523.545)	(228.074)
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.	**Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte**	**(1.530.141)**	**(228.074)**
140.	**Redditività complessiva (Voce 10+130)**	**(1.519.961)**	**923.208**

Il Presidente

Il Direttore

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO Giugno 2017

Importi in unità di euro	Esistenze a dicembre 2016		Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto a giugno 2017
					Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva giugno 2017	
									Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria	Variazione strumenti di	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:																
a) azioni ordinarie	18.984			18.984	-				64	-						19.048
b) altre azioni	-			-	-				-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	10.911			10.911	-				4.879	-						15.790
Riserve:																
a) di utili	62.338.724		-	62.338.724	880.804			-	-	-	-					63.219.528
b) altre	- 831.073		-	-831.073	-	-		-	-		-		-	-		- 831.073
Riserve da valutazione	-989.612		-	- 989.612	-			-							-1.530.141	-2.519.753
Strumenti di capitale	-			-								-				-
Acconti su dividendi (-)	-			-											-	-
Azioni proprie	-			-					-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	1.114.230		-	1.114.230	- 880.804	- 233.426		-							10.181	10.181
Patrimonio netto	61.662.164	-	-	61.662.164	-	-233.426	-	-	4.943	-	-	-	-	-	-1.519.960	59.913.721

Il Presidente

Il Direttore