

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 2013

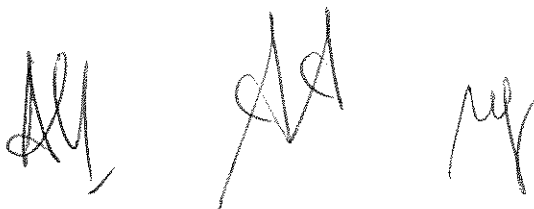
- Stato Patrimoniale
- Conto Economico

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Armanini Andrea	
Vicepresidente	Martinelli Luca	
Consiglieri	Beltrami Giuliano	Mottes Maria Alessandra
	Fusi Cristian	Martelli Clara
	Giordani Donato	Rocca Rino
	Paterlini Oscar	Orlandi Davide
	Zambelli Silvia	Zanetti Ilario

COLLEGIO SINDACALE

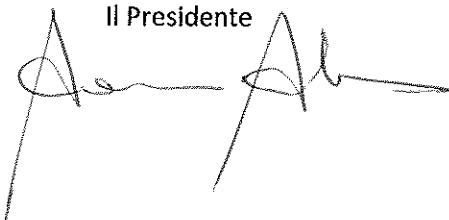
Presidente	Richiedei Gianlorenzo	
Sindaci effettivi	Toscana Sergio	Leali Francesco
Sindaci supplenti	Donini Patrizio	Valzelli Elisabetta



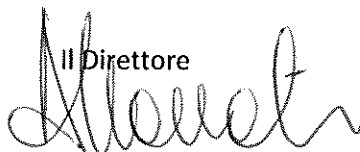
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci dell'attivo		30/06/2013	31/12/2012	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	5.849.645	6.571.185	-721.540	-10,98%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	357.572	386.349	-28.777	-7,45%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	298.185.149	185.113.728	113.071.421	61,08%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	nc
60.	Crediti verso banche	57.400.886	66.284.960	-8.884.074	-13,40%
70.	Crediti verso clientela	666.710.089	676.827.900	-10.117.811	-1,49%
80.	Derivati di copertura	2.797.437	3.729.453	-932.016	-24,99%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
100.	Partecipazioni	-	-	-	nc
110.	Attività materiali	9.372.664	9.706.048	-333.384	-3,43%
120.	Attività immateriali	3.171	4.462	-1.291	-28,93%
	di cui: - avviamento	-	-	-	nc
130.	Attività fiscali	4.753.399	3.802.954	950.445	24,99%
	a) correnti	515.467	230.483	284.984	123,65%
	b) anticipate	4.237.932	3.572.471	665.461	18,63%
	- di cui alla L. 214/2011	3.549.115	2.953.676	595.439	20,16%
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	nc
150.	Altre attività	4.126.851	4.615.577	-488.726	-10,59%
Totale dell'attivo		1.049.556.863	957.042.616	92.514.247	9,67%

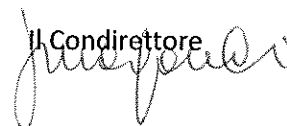
Il Presidente



Il Direttore



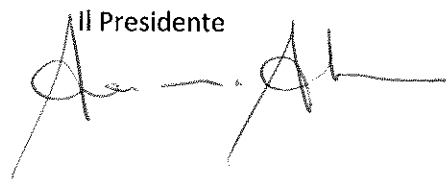
Il Condirettore



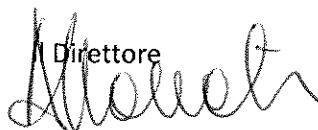
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2013	31/12/2012	scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.00	Debiti verso banche	223.067.554	137.980.287	85.087.267	61,67%
20.00	Debiti verso clientela	421.473.361	400.669.859	20.803.502	5,19%
6.00	Titoli in circolazione	330.705.088	333.968.979	-3.263.891	-0,98%
16.00	Passività finanziarie di negoziazione	7.305	-	7.305	nc
2.00	Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc
12.00	Derivati di copertura	107.586	138.232	-30.646	-22,17%
22.00	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
8.00	Passività fiscali	1.960.458	2.986.125	-1.025.667	-34,35%
	<i>a) correnti</i>	421.504	960.055	-538.551	-56,10%
	<i>b) differite</i>	1.538.954	2.026.070	-487.116	-24,04%
18.00	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	nc
4.00	Altre passività	4.150.431	14.186.233	-10.035.802	-70,74%
14.00	Trattamento di fine rapporto del personale	1.253.140	1.282.162	-29.022	-2,26%
0.00	Fondi per rischi e oneri	723.392	438.549	284.843	64,95%
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-	nc
	<i>b) altri fondi</i>	723.392	438.549	284.843	64,95%
10.00	Riserve da valutazione	4.626.901	5.795.848	-1.168.947	-20,17%
20.00	Azioni rimborsabili	-	-	-	nc
6.00	Strumenti di capitale	-	-	-	nc
16.00	Riserve	58.818.059	57.478.825	1.339.234	2,33%
165.	Acconti su dividendi (-)	-	-	-	nc
2.00	Sovrapprezzi di emissione	494.702	486.062	8.640	1,78%
12.00	Capitale	18.919	18.842	77	0,41%
22.00	Azioni proprie (-)	-	-	-	nc
8.00	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.149.967	1.612.613	537.354	33,32%
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.049.556.863	957.042.616	92.514.247	9,67%

Il Presidente



Direttore



Il Condirettore




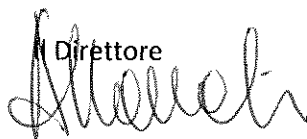
CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO				Scostamento annuo	
	Voci	30/06/2013	30/06/2012	Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.754.407	17.437.724	316.683	1,82%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.872.357)	(8.822.427)	(49.930)	0,57%
30.	Margine di interesse	8.882.050	8.615.297	266.753	3,10%
40.	Commissioni attive	3.025.033	2.834.241	190.792	6,73%
50.	Commissioni passive	(221.621)	(177.420)	(44.201)	24,91%
60.	Commissioni nette	2.803.412	2.656.821	146.591	5,52%
70.	Dividendi e proventi simili	90.019	108.255	(18.236)	-16,85%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(186.716)	(3.857)	(182.859)	4740,96%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	1.712	(88.898)	90.610	-101,93%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.602.144	287.600	2.314.544	804,78%
	<i>a) crediti</i>	-	(47.900)	47.900	-100,00%
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	2.610.301	343.173	2.267.128	660,64%
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-	nc
	<i>d) passività finanziarie</i>	(8.157)	(7.673)	(484)	6,31%
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	(36.540)	36.540	-100,00%
120.	Margine di intermediazione	14.192.621	11.538.678	2.653.943	23,00%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(4.675.491)	(2.915.267)	(1.760.224)	60,38%
	<i>a) crediti</i>	(4.675.491)	(2.915.267)	(1.760.224)	60,38%
	<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	9.517.130	8.623.411	893.719	10,36%
150.	Spese amministrative:	(7.074.712)	(7.159.134)	84.422	-1,18%
	<i>a) spese per il personale</i>	(4.418.362)	(4.416.706)	(1.656)	0,04%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(2.656.350)	(2.742.428)	86.078	-3,14%
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(92.967)	(20.830)	(72.137)	346,31%
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(418.763)	(409.335)	(9.428)	2,30%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.291)	(1.418)	127	-8,96%
190.	Altri oneri/proventi di gestione	751.213	551.833	199.380	36,13%
200.	Costi operativi	(6.836.520)	(7.038.884)	202.364	-2,87%
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	10	-	10	nc
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.680.620	1.584.527	1.096.093	69,17%
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(530.653)	(577.534)	46.881	-8,12%
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.149.967	1.006.993	1.142.974	113,50%
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	nc
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.149.967	1.006.993	1.142.974	113,50%

Il Presidente

Il Direttore


Il Condirettore

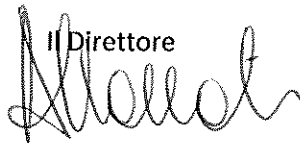

PROSPETTO REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30/06/2013	31/12/2012
10	Utile (Perdita) d'esercizio	2.149.968	1.612.613
Altre componenti reddituali al netto delle imposte			
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(1.168.947)	6.556.338
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)
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
110.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(1.168.947)	6.463.053
120.	Redditività complessiva (Voce 10+110)	981.021	8.075.666

Il Presidente



Il Direttore



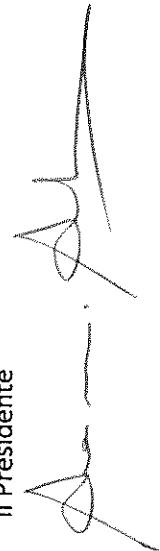
Il Condirettore



PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

30/06/2013

Importi in unità di euro	Esistenze ad dicembre 2012	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto a giugno 2013											
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Stock options	Reddittività complessiva giugno 2013													
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Accounti su dividendi (-)	Disposizione straordinaria	Variazioni di strumenti di derivazione	Derivati su proprie azioni															
Capitale:																											
a) azioni ordinarie	18.842		18.842																							18.842	
b) altre azioni	-		-																							-	
Sovrapprezzi di emissione	486.062		486.062																							486.062	
Riserve:																											
a) di utili	58.335.676	-	58.335.676	1.339.235																							59.674.911
b) altre	-856.852	-	-856.852	-																						-856.852	
Riserve da valutazione	5.795.848	-	5.795.848	-																						4.626.901	
Strumenti di capitale	-		-																							-	
Accounti su dividendi (-)	-		-																							-	
Azioni proprie	-		-																							-	
Utile (Perdita) di esercizio	1.612.613	-	1.612.613	-1.339.235	-273.378																					2.149.968	
Patrimonio netto	65.392.189	-	65.392.189	-	-273.378																					66.099.832	

Il Presidente


Il Direttore

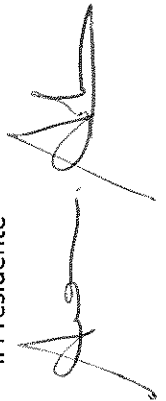

Il Condirettore


PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

31/12/2012

Importi in unità di euro	Esistenze adicembre 2011	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto adicembre 2012		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto								Redditività complessiva dicembre e 2012	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi (-)	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
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	-		18.162										-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	-295.585	18.162										1.612.613
Patrimonio netto	57.587.602	-	57.587.602	-295.585	-295.585	-										65.392.189

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore

