

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 2014

- **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

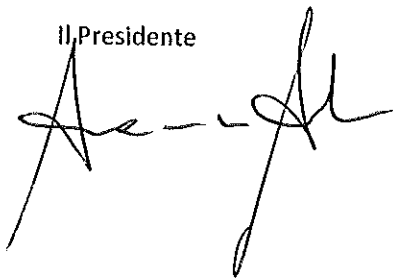
COLLEGIO SINDACALE

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

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

Voci dell'attivo		30.06.2014	31.12.2013	Scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.454.526	7.165.818	-711.292	-9,93%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	593.073	312.819	280.254	89,59%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	339.422.350	338.606.996	815.354	0,24%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	nc
60.	Crediti verso banche	94.640.814	42.003.809	52.637.005	125,31%
70.	Crediti verso clientela	650.610.882	650.814.465	-203.583	-0,03%
80.	Derivati di copertura	2.266.602	2.376.543	-109.941	-4,63%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
100.	Partecipazioni	-	-	-	nc
110.	Attività materiali	8.705.215	9.086.815	-381.600	-4,20%
120.	Attività immateriali	1.345	2.236	-891	-39,85%
	di cui: - avviamento	-	-	-	nc
130.	Attività fiscali	9.600.492	7.512.903	2.087.589	27,79%
	a) correnti	480.229	502.514	-22.285	-4,43%
	b) anticipate	9.120.263	7.010.389	2.109.874	30,10%
	- di cui alla L. 214/2011	8.820.224	6.618.920	2.201.304	33,26%
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	nc
150.	Altre attività	4.750.170	6.231.166	-1.480.996	-23,77%
Totale dell'attivo		1.117.045.469	1.064.113.570	52.931.899	4,97%

Il Presidente



Il Direttore

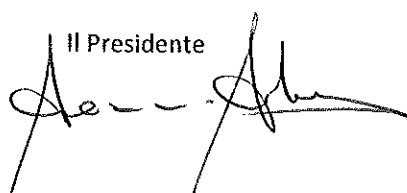


Il Condirettore

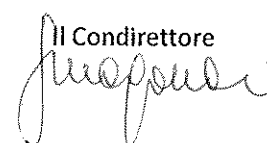


STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2014	31/12/2013	scostamento annuo	
				Valore assoluto	Valore percentuale
10.	Debiti verso banche	281.945.145	228.137.785	53.807.360	23,59%
20.	Debiti verso clientela	415.580.035	429.718.067	-14.138.032	-3,29%
30.	Titoli in circolazione	325.342.439	322.299.865	3.042.574	0,94%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	-	21	-21	-100,00%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	nc
60.	Derivati di copertura	81.548	125.042	-43.494	-34,78%
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	nc
80.	Passività fiscali	5.000.542	2.849.844	2.150.698	75,47%
	<i>a) correnti</i>	1.154.817	1.092.731	62.086	5,68%
	<i>b) differite</i>	3.845.725	1.757.113	2.088.612	118,87%
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	nc
100.	Altre passività	13.712.910	12.555.245	1.157.665	9,22%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.081.751	1.221.721	-139.970	-11,46%
120.	Fondi per rischi e oneri	736.999	532.410	204.589	38,43%
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-	nc
	<i>b) altri fondi</i>	736.999	532.410	204.589	38,43%
130.	Riserve da valutazione	10.617.377	5.869.916	4.747.461	80,88%
140.	Azioni rimborsabili	-	-	-	nc
150.	Strumenti di capitale	-	-	-	nc
160.	Riserve	60.007.743	58.750.700	1.257.043	2,14%
165.	Acconti su dividendi (-)	-	-	-	nc
170.	Sovrapprezzi di emissione	512.542	505.995	6.547	1,29%
180.	Capitale	19.126	19.079	47	0,25%
190.	Azioni proprie (-)	-	-	-	nc
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.407.312	1.527.880	879.432	57,56%
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.117.045.469	1.064.113.570	52.931.899	4,97%

Il Presidente


Il Direttore

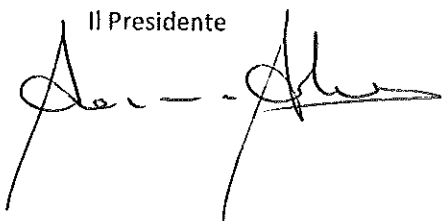

Il Condirettore


CONTO ECONOMICO

	Voci	30.06.2014	30.06.2013
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	18.047.795	17.754.407
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(7.690.441)	(8.872.357)
30.	Margine di Interesse	10.357.354	8.882.050
40.	Commissioni attive	2.974.390	3.025.033
50.	Commissioni passive	(249.891)	(221.621)
60.	Commissioni nette	2.724.499	2.803.412
70.	Dividendi e proventi simili	166.880	90.019
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	245.108	(186.716)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	23.231	1.712
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	7.431.390	2.602.144
	a) crediti	-	-
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	7.398.552	2.610.301
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
	d) passività finanziarie	32.838	(8.157)
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-
120.	Margine di intermediazione	20.948.462	14.192.621
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(11.125.546)	(4.675.491)
	a) crediti	(11.125.546)	(4.675.491)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
	d) altre operazioni finanziarie	-	-
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	9.822.916	9.517.130
150.	Spese amministrative:	(7.229.640)	(7.074.712)
	a) spese per il personale	(4.350.161)	(4.418.362)
	b) altre spese amministrative	(2.879.479)	(2.656.350)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(62.594)	(92.967)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(389.472)	(418.763)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(891)	(1.291)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	954.717	751.213
200.	Costi operativi	(6.727.880)	(6.836.520)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	10
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.095.036	2.680.620
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(687.724)	(530.653)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.407.312	2.149.967
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.407.312	2.149.967

Scostamento annuo	
Valore assoluto	Valore percentuale
293.388	1,65%
1.181.916	-13,32%
1.475.304	16,61%
(50.643)	-1,67%
(28.270)	12,76%
(78.913)	-2,81%
76.861	85,38%
431.824	-231,27%
21.519	1256,95%
4.829.246	185,59%
-	0,00%
4.788.251	183,44%
-	nc
40.995	-502,57%
-	nc
6.755.841	47,60%
(6.450.055)	137,95%
(6.450.055)	137,95%
-	nc
-	nc
-	nc
305.786	3,21%
(154.928)	2,19%
68.201	-1,54%
(223.129)	8,40%
30.373	-32,67%
29.291	-6,99%
400	-30,98%
203.504	27,09%
108.640	-1,59%
-	nc
-	nc
-	nc
(10)	-100,00%
414.416	15,46%
(157.071)	29,60%
257.345	11,97%
-	nc
257.345	11,97%

Il Presidente



Il Direttore



Il Condirettore

