

# RELAZIONE PER LE ASSEMBLEE DELLE BANCHE AFFILIATE

## Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021: destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

il punto 1 (uno) all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2021 e deliberi in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

In relazione a quanto precede, vengono di seguito illustrati gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile ai soci su sito internet della Banca, [www.cr-valsuganaetesino.net](http://www.cr-valsuganaetesino.net).

Nel corso del primo semestre del 2021 si è provveduto a definire ed approvare, in accordo con la Capogruppo Cassa centrale Banca, il piano strategico del periodo 2021-2024. Da evidenziare che l'incertezza dello scenario in cui ci si trova ad operare ha portato ad adottare una logica di pianificazione di tipo "rolling" cioè, che tiene conto di una revisione annuale della pianificazione strategica impostata.

All'interno del documento trovano sviluppo i seguenti aspetti:

- la conferma del focus aziendale sui segmenti di riferimento costituiti da famiglie e piccole/medie imprese locali;
- il mantenimento di approccio commerciale fortemente orientato alla relazione, alla qualità del servizio prestato e all'importanza della consulenza personalizzata e professionale;
- la combinazione della presenza capillare sul territorio ma, al tempo stesso, efficienza gestionale e organizzativa;
- un corretto approccio per una attenta erogazione del credito;
- il mantenimento di una elevata capacità di presidio dei rischi ed elevati indicatori patrimoniali e di solidità;
- lo sviluppo ulteriore del risparmio gestito puntando sempre più sul miglioramento delle competenze e dei consulenti;
- l'ulteriore incremento della copertura assicurativa dei clienti.

A ciò si affianca la convinzione di incrementare ulteriormente la riconoscibilità della Cassa come ente promotore della crescita culturale e sociale del territorio di competenza, attraverso il consueto sostegno alle associazioni di volontariato locali e un processo di diffusione della conoscenza, rivolto soprattutto alle fasce più giovani, anche mediante una fattiva collaborazione con gli istituti scolastici per accrescere sempre più l'educazione finanziaria. Per conseguire tali scopi sociali particolare importanza riveste la costituzione della Fondazione Cassa Rurale Valsugana e Tesino che, in coerenza con quanto sopra espresso, persegue finalità di istruzione, formazione e promozione culturale, solidarietà sociale, assistenza socio-sanitaria, ricerca storica e scientifica e tutela del nostro territorio.

## Raccolta diretta ed indiretta.

Complessivamente le masse amministrate per conto della clientela – costituite dalla raccolta diretta, amministrata e dal risparmio gestito – ammontano a 1.244,1 milioni di euro, evidenziando un aumento di 118,4 milioni di euro su base annua (pari a +10,52%). La raccolta diretta si attesta a 765 milioni di euro, in aumento rispetto al 31 dicembre 2020 (+64,5 milioni di euro, pari al +9,20%). La raccolta indiretta da clientela si attesta a 478,8 milioni di euro e registra, nel 2021, un aumento di 54 Mln di euro (+19,70 %) che discende dalle seguenti dinamiche:

- una crescita della componente risparmio gestito per 63 Mln di euro (+18,67%), sostenuta in particolare dal buon andamento delle gestioni patrimoniali a dei fondi di investimento;
- una flessione del risparmio amministrato per 9 Mln di euro (-9,77%).

La raccolta complessiva al 31 dicembre 2021 è composta per il 62% dalla raccolta diretta e per il 38% dalla raccolta indiretta, dato in linea con le risultanze a fine 2020.

## Impieghi verso la clientela.

Alla data del 31.12.2021 lo stock dei crediti ammonta a 603 milioni di euro, pari al 53% del totale dell'attivo patrimoniale. Il rapporto Impieghi netti/raccolta dell'esercizio è pari a 78,83% contro un valore del 79,81% dell'esercizio precedente (-0,98%). Gli impieghi a breve termine presentano un incremento 60%, mentre i mutui rilevano una riduzione del 2%. Nel 2021 le nuove erogazioni effettuate dalla Cassa Rurale ammontano a 102 milioni di euro, a conferma del costante **sostegno della Banca all'economia del territorio** di operatività, in particolare alle famiglie e alle piccole imprese. Dal punto di vista della composizione dei crediti verso la clientela, le forme tecniche di finanziamento si rivolgono per l'84% ai mutui, mentre i conti correnti e gli altri finanziamenti si attestano rispettivamente al 8% e al 7%.

Le esposizioni deteriorate-lorde, costituite da sofferenze, inadempienze probabili e posizioni sconfinanti/scadute sono pari a 38 milioni di euro (-4,4 milioni di euro) rispetto ai 42,4 milioni di euro di fine 2020.

Nel complesso i crediti deteriorati netti rilevano una riduzione a 8,3 milioni di euro (-41,54%) rispetto a 14,2 milioni di euro rilevati a fine 2020. L'incidenza dei crediti deteriorati lordi sul totale dei crediti si attesta al 5,94% in diminuzione rispetto a dicembre 2020 (7,17%).

Al 31 dicembre 2021 l'**indebitamento interbancario netto** della Banca si presenta pari a 238,4 milioni di euro a fronte di 205,71 milioni di euro al 31 dicembre 2020.

**Le attività finanziarie** a fine 2021 ammontano a 444,6 milioni di euro e sono costituite in prevalenza da titoli di Stato italiani per un controvalore complessivo pari a 411,8 milioni di euro.

## Patrimonio e solidità

L'adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica ha da sempre rappresentato un elemento fondamentale nell'ambito della pianificazione aziendale. Ciò a maggior ragione nel contesto attuale, in virtù dell'importanza crescente che la dotazione di mezzi propri assume per il sostegno all'operatività del territorio e alla crescita sostenibile della Banca.

Al 31 dicembre 2021 il patrimonio netto contabile ammonta a 98,53 milioni di euro che, confrontato con il medesimo dato al 31 dicembre 2020, risulta in aumento del 6%. Ci sono molti modi per misurare la **solidità patrimoniale** di una banca, il più diffuso è il **CeT1** (Common equity Tier 1) che sale dal 23,51% al 23,90% contro una media per le banche italiane del 14% (dato al 30/09/2021). Il valore è in linea con quello delle Casse Rurali Trentine e con quello del totale delle banche affiliate al Gruppo Cassa Centrale, pari al 22,6%.

### **Risultati economici**

**Il margine di interesse** si attesta a 19,43 milioni di euro, +9,91% rispetto al periodo di raffronto 2020. L'aumento deriva dal positivo apporto della tesoreria aziendale e dalla contrazione dei tassi.

**Le commissioni nette** ammontano a 7,21 milioni di euro con un positivo incremento delle commissioni attive dell'16,35%, soprattutto grazie all'apporto economico del risparmio gestito e del comparto assicurativo.

L'utile/Perdita da cessione accoglie gli effetti derivanti dalla vendita di Titoli di Stato con un risultato positivo di 1.75 milioni di euro. La voce riporta anche il risultato economico positivo rinveniente dalla cessione di crediti di imposta D.L. Rilancio effettuata nel corso dell'esercizio per 70 mila euro.

**I costi operativi**, pari a 14,75 milioni di euro, sono in linea con l'aggregato del precedente esercizio. Presentano una riduzione complessiva pari a 137 mila euro, tra cui le spese del personale si riducono di 665 mila euro (principalmente per la mancanza degli accantonamenti per esodi incentivati effettuati nel precedente esercizio). Aumentano Altre spese amministrative e accantonamenti per fondi rischi ed oneri.

**Il Risultato corrente lordo** ammonta a 6,35 milioni di euro, e al netto delle imposte sui redditi pari a 252 mila euro, rileva un **Utile** di 6,100 milioni di euro.

I dati sinteticamente illustrati sopra mostrano una **banca solida**, a presidio dei propri soci e clienti, in grado di far fronte anche a situazioni inaspettate, come l'emergenza epidemiologica Covid19 che ha interessato il 2020 e 2021. Un periodo sicuramente impegnativo per tutti e non preventivato, che ci ha permesso tuttavia di confermare la **vicinanza alle famiglie, al territorio e alle imprese** che da sempre ci contraddistingue. Con soddisfazione abbiamo redatto anche quest'anno il nostro **bilancio sociale**, che esprime il contributo della Cassa Rurale alla crescita economica e culturale del proprio territorio di riferimento; supera il milione di euro la cifra trasferita dalla Cassa Rurale al territorio nel 2021: quasi 570 mila euro a vantaggio dei Soci, 450 mila alle Associazioni e altri contributi a beneficio dell'intera comunità per 60 mila euro.

La **relazione del Collegio Sindacale** sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 è a disposizione dei Soci presso tutte le filiali, per il periodo previsto dalla legge, ed è disponibile sul sito internet della Banca, [www.cr-valsuganaetesino.net](http://www.cr-valsuganaetesino.net). Il Collegio esprime **parere favorevole** all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Il Bilancio è stato **certificato dalla Federazione Trentina della Cooperazione**. Si riporta un estratto della relazione riferito al giudizio rilasciato:

### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

*“Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cassa Rurale Valsugana e Tesino - Banca di credito cooperativo - società cooperativa (di seguito anche "la Cassa"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal prospetto della redditività complessiva, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa che include anche la sintesi dei più significativi principi Contabili applicati.*

*A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cassa al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. 136/2015*

*A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge”.*

### **Proposta di destinazione dell'utile.**

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta di destinazione e distribuzione dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 25 marzo 2022.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente **destinazione dell'utile sociale di euro 6.100.958,24**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 83,89% degli utili netti annuali)	Euro	5.117.929,49
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	183.028,75
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro	800.000,00

## **DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA**

Signori Soci,  
in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale Valsugana e Tesino Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2021 e le collegate relazioni; su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera**

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Cassa Rurale Valsugana e Tesino BCC  
Il Presidente Arnaldo Dandrea

\* \* \*

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale Valsugana e Tesino Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

- approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2021 e le collegate relazioni; su proposta del Consiglio di Amministrazione

**delibera**

- la destinazione dell'utile sociale di **euro 6.100.958,24**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari al 83,89% degli utili netti annuali)	Euro	5.117.929,49
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	183.028,75
Ai fini di beneficenza o mutualità	Euro	800.000,00

Cassa Rurale Valsugana e Tesino BCC  
Il Presidente Arnaldo Dandrea