



## ***SCHEMI DI BILANCIO***

***Esercizio 2013***

**STATO PATRIMONIALE – Attivo**

<b>Voci dell'Attivo</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
10. Cassa e disponibilità liquide	1.936.750	1.702.455
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	37	
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	68.941.748	58.868.020
60. Crediti verso banche	13.902.281	14.996.080
70. Crediti verso clientela	64.817.392	68.091.485
80. Derivati di copertura	117.096	49.249
110. Attività materiali	5.683.916	3.376.371
120. Attività immateriali	7.964	5.558
130. Attività fiscali	3.242.852	2.573.451
a) correnti	578.151	120.430
b) anticipate	2.664.701	2.453.021
di cui:		
- alla L.	2.484.855	2.058.688
214/2011		
150. Altre attività	932.636	547.077
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>159.582.672</b>	<b>150.209.745</b>

**STATO PATRIMONIALE – Passivo**

<b>Voci del Passivo e del Patrimonio Netto</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
10. Debiti verso banche	32.045.791	31.148.740
20. Debiti verso clientela	75.337.667	69.901.045
30. Titoli in circolazione	24.570.812	22.780.799
60. Derivati di copertura	7.831	36.307
80. Passività fiscali	472.713	649.292
a) correnti		303.539
b) differite	472.713	345.753
100. Altre passività	2.617.234	2.120.626
110. Trattamento di fine rapporto del personale	1.047.019	932.935
120. Fondi per rischi e oneri:	205.619	277.306
b) altri fondi	205.619	277.306
130. Riserve da valutazione	821.301	202.267
160. Riserve	21.867.618	20.996.202
170. Sovrapprezzi di emissione	211.049	204.642
180. Capitale	61.763	61.216
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	316.255	898.367
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>159.582.672</b>	<b>150.209.745</b>

**CONTO ECONOMICO**

<b>Voci</b>		<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	5.830.000	6.566.456
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.176.933)	(1.039.698)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>4.653.067</b>	<b>5.526.758</b>
40.	Commissioni attive	1.189.506	1.127.856
50.	Commissioni passive	(252.505)	(231.851)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>937.001</b>	<b>896.005</b>
70.	Dividendi e proventi simili	2.751	2.071
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(269)	1.679
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	191	(2.113)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	16.651	170.453
	a) crediti	(289)	
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	13.000	173.876
	d) passività finanziarie	3.940	(3.423)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>5.609.392</b>	<b>6.594.853</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.814.723)	(1.535.508)
	a) crediti	(1.814.723)	(1.535.508)
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>3.794.669</b>	<b>5.059.345</b>
150.	Spese amministrative:	(4.058.691)	(3.929.209)
	a) spese per il personale	(2.369.777)	(2.310.054)
	b) altre spese amministrative	(1.688.914)	(1.619.155)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(28.758)	(85.313)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(216.572)	(177.037)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(3.268)	(4.463)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	986.947	306.519
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(3.320.342)</b>	<b>(3.889.503)</b>
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	10.716	(1.325)
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>485.043</b>	<b>1.168.517</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(168.788)	(270.149)
<b>270.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>316.255</b>	<b>898.367</b>
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>316.255</b>	<b>898.367</b>

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci	31.12.2013	31.12.2012
<b>10. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>316.255</b>	<b>898.367</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		
40. Piani a benefici definiti	(27.238)	(84.556)
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	646.272	2.124.824
<b>130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>619.034</b>	<b>2.040.268</b>
<b>140. Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>935.289</b>	<b>2.938.636</b>

Nella voce "utile (perdita) 'esercizio" figura il medesimo importo indicato nella voce 290 del conto economico.

Nelle voci relative alle "altre componenti reddituali al netto delle imposte" figurano le variazioni di valore delle attività registrate nell'esercizio in contropartita delle riserve da valutazione (al netto delle imposte).

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2013**

	Esistenze al 31.12.2012	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio Netto al 31.12.2013
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 31.12.2013		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	61.216		61.216				1.331	(784)							61.763
a) azioni ordinarie	61.216		61.216				1.331	(784)							61.763
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	204.642		204.642				6.450	(43)							211.049
Riserve:	20.996.202		20.996.202	871.416											21.867.618
a) di utili	21.319.200		21.319.200	871.416											22.190.617
b) altre	(322.998)		(322.998)												(322.998)
Riserve da valutazione	202.267		202.267										619.034		821.301
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	898.367		898.367	(871.416)	(26.951)									316.255	316.255
Patrimonio netto	22.362.694		22.362.694		(26.951)		7.781	(827)						935.289	23.277.986

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2012**

	Esistenze al 31.12.2011	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2012	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio Netto al 31.12.2012
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 31.12.2012		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	62.186		62.186				1.723	(2.694)							61.216
a) azioni ordinarie	62.186		62.186				1.723	(2.694)							61.216
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di	194.825		194.825				13.741	(3.924)							204.642
Riserve:	20.130.067	(21.316)	20.108.751	887.451											20.996.202
a) di utili	20.431.750		20.431.750	887.451											21.319.200
b) altre	(301.683)	(21.316)	(322.998)												(322.998)
Riserve da	(1.859.317)	21.316	(1.838.001)											2.040.268	202.267
Strumenti di capitale															
Acconti su dividendi															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di	914.898		914.898	(887.451)	(27.447)									898.367	898.367
Patrimonio netto	19.442.659		19.442.659		(27.447)		15.464	(6.749)						2.938.635	22.362.694

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2011 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 secondo le disposizioni dello IAS 8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda la sezione "Altri aspetti" all'interno della "Parte A – Politiche contabili"

**RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto**

	Importo	
	31.12.2013	31.12.2012
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>2.609.436</b>	<b>3.364.021</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	316.255	898.367
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(96.340)	42.490
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.231.859	2.055.684
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	219.840	181.499
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	158.960	271.675
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		335.612
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(221.138)	(421.306)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(7.643.821)</b>	<b>(13.246.525)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	269	(1.679)
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(9.198.980)	(6.320.531)
- crediti verso banche: a vista	(1.117.245)	(1.538.216)
- crediti verso banche: altri crediti	2.208.293	(2.952.795)
- crediti verso clientela	1.232.591	(2.455.469)
- altre attività	(768.750)	22.164
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>7.805.002</b>	<b>10.823.400</b>
- debiti verso banche: a vista	897.051	12.113.689
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	5.436.622	(2.731.596)
- titoli in circolazione	1.547.708	772.411
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(76.379)	668.895
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>2.770.616</b>	<b>940.896</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>92.761</b>	<b>2.191</b>
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	2.751	2.071
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali	90.010	120
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(2.609.085)</b>	<b>(689.656)</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(2.603.411)	(689.414)
- acquisti di attività immateriali	(5.674)	(242)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(2.516.324)</b>	<b>(687.464)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	6.954	8.846
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(26.951)	(27.447)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(19.997)</b>	<b>(18.601)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>234.295</b>	<b>234.831</b>

**LEGENDA**

(+) generata

(-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2013	31.12.2012
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.702.455	1.467.625
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	234.295	234.831
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.936.750	1.702.455