



# SCHEMI DI BILANCIO

*Esercizio 2014*

**STATO PATRIMONIALE - Attivo**

<b>Voci dell'Attivo</b>		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.691.236	1.936.750
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		37
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	67.597.904	68.941.748
60.	Crediti verso banche	17.548.541	13.902.281
70.	Crediti verso clientela	69.716.625	64.817.392
80.	Derivati di copertura	51.673	117.096
110.	Attività materiali	5.425.455	5.683.916
120.	Attività immateriali	5.301	7.964
130.	Attività fiscali	3.082.092	3.242.852
	a) correnti	205.129	578.151
	b) anticipate	2.876.963	2.664.701
	di cui:		
	- alla L. 214/2011	2.712.084	2.484.855
150.	Altre attività	568.073	932.635
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>165.686.900</b>	<b>159.582.672</b>

**STATO PATRIMONIALE - Passivo**

<b>Voci del Passivo e del Patrimonio Netto</b>		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
10.	Debiti verso banche	35.080.888	32.045.791
20.	Debiti verso clientela	72.992.311	75.337.667
30.	Titoli in circolazione	29.945.184	24.570.812
60.	Derivati di copertura	142.517	7.831
80.	Passività fiscali	391.729	472.713
	a) correnti	12.052	
	b) differite	379.677	472.713
100.	Altre passività	2.314.282	2.639.938
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.158.232	1.047.019
120.	Fondi per rischi e oneri:	163.220	182.915
	b) altri fondi	163.220	182.915
130.	Riserve da valutazione	650.320	821.301
160.	Riserve	22.174.385	21.867.618
170.	Sovrapprezzi di emissione	212.311	211.049
180.	Capitale	60.960	61.763
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	400.561	316.255
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>165.686.900</b>	<b>159.582.672</b>

**CONTO ECONOMICO**

<b>Voci</b>		<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	5.914.858	5.830.000
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.373.441)	(1.176.933)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>4.541.417</b>	<b>4.653.067</b>
40.	Commissioni attive	1.183.820	1.189.506
50.	Commissioni passive	(225.734)	(252.504)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>958.086</b>	<b>937.001</b>
70.	Dividendi e proventi simili		2.751
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.501	(269)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(4.848)	191
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.444.693	16.651
	a) crediti		(289)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.443.420	13.000
	d) passività finanziarie	1.273	3.940
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>6.944.849</b>	<b>5.609.392</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.240.435)	(1.841.046)
	a) crediti	(2.197.115)	(1.814.723)
	d) altre operazioni finanziarie	(43.320)	(26.323)
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>4.704.414</b>	<b>3.768.346</b>
150.	Spese amministrative:	(4.330.033)	(4.058.691)
	a) spese per il personale	(2.579.184)	(2.369.777)
	b) altre spese amministrative	(1.750.849)	(1.688.914)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	36.744	(19.224)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(313.875)	(216.572)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(2.663)	(3.268)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	521.535	1.003.736
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(4.088.292)</b>	<b>(3.294.019)</b>
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		10.717
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>616.122</b>	<b>485.043</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(215.561)	(168.789)
<b>270.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>400.561</b>	<b>316.255</b>
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>400.561</b>	<b>316.255</b>

---

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

Voci		31.12.2014	31.12.2013
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>400.561</b>	<b>316.255</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>			
40.	Piani a benefici definiti	(32.844)	(27.238)
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>			
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(138.137)	646.272
<b>130.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(170.981)</b>	<b>619.034</b>
<b>140.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>229.580</b>	<b>935.289</b>

Nella voce "utile (perdita) d'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 2014**

	Esistenze al 31.12.2013	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2014	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio Netto al 31.12.2014
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 31.12.2014		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	61.763		61.763												60.960
a) azioni ordinarie	61.763		61.763				335	(1.138)							60.960
b) altre azioni							335	(1.138)							
Sovrapprezzi di	211.049		211.049				3.900	(2.638)							212.311
Riserve:	21.867.618		21.867.618	306.767											22.174.386
a) di utili	22.190.617		22.190.617	306.767											22.497.384
b) altre	(322.998)		(322.998)												(322.998)
Riserve da	821.301		821.301											(170.981)	650.320
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di	316.255		316.255	(306.767)	(9.488)									400.561	400.561
Patrimonio netto	23.277.986		23.277.986		(9.488)		4.235	(3.776)						229.580	23.498.538

**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	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	202.267		202.267											619.034	821.301
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di	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

**RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto**

	Importo	
	31.12.2014	31.12.2013
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>3.816.790</b>	<b>2.609.436</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	400.561	316.255
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	22.672	(96.340)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.516.205	2.231.859
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	316.538	219.840
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	95.639	158.960
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	465.175	(221.138)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(9.155.345)</b>	<b>(7.643.821)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(3.776)	269
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	746.787	(9.198.980)
- crediti verso banche: a vista	(3.564.024)	(1.117.245)
- crediti verso banche: altri crediti	(82.236)	2.208.293
- crediti verso clientela	(7.151.789)	1.232.591
- altre attività	899.693	(768.750)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>5.157.482</b>	<b>7.805.002</b>
- debiti verso banche: a vista	3.035.097	897.051
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	(2.345.356)	5.436.622
- titoli in circolazione	5.130.655	1.547.708
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(662.913)	(76.379)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>(181.073)</b>	<b>2.770.616</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>		92.761
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		2.751
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali		90.010
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(55.414)</b>	<b>(2.609.085)</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(55.414)	(2.603.411)
- acquisti di attività immateriali		(5.674)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(55.414)</b>	<b>(2.516.324)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	460	6.954
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(9.488)	(26.951)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(9.028)</b>	<b>(19.997)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>(245.515)</b>	<b>234.295</b>

LEGENDA  
 (+) generata  
 (-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2014	31.12.2013
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.936.750	1.702.455
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(245.515)	234.295
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.691.236	1.936.750