



# SCHEMI DI BILANCIO

**Anno 2019**

# Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.236.461	8.848.090
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	11.646.313	11.601.158
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	18.039	1.316.591
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	11.628.274	10.284.567
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività	79.296.783	114.537.333
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	488.735.132	437.027.603
	a) crediti verso banche	70.691.257	62.548.779
	b) crediti verso clientela	418.043.875	374.478.824
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	292.263	-
80.	Attività materiali	8.117.691	8.337.676
90.	Attività immateriali	173.124	178.252
	di cui:		
	- avviamento	15.169	15.169
100.	Attività fiscali	5.041.393	6.486.381
	a) correnti	154.700	404.524
	b) anticipate	4.886.693	6.081.857
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	7.547.246	8.658.507
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>610.086.406</b>	<b>595.675.000</b>

# Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	527.570.415	518.497.719
	a) debiti verso banche	91.589.356	91.960.092
	b) debiti verso clientela	322.948.109	297.180.170
	c) titoli in circolazione	113.032.950	129.357.458
20.	Passività finanziarie di negoziazione	780	1.804
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	860
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	723.862	756.172
	a) correnti	311.471	-
	b) differite	412.391	756.172
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	10.671.634	12.174.998
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.526.786	1.400.379
100.	Fondi per rischi e oneri	1.539.570	852.181
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.230.744	722.595
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	308.826	129.586
110.	Riserve da valutazione	1.122.239	(1.877.821)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	63.411.942	61.029.464
150.	Sovrapprezzi di emissione	13.260	6.763
160.	Capitale	72.725	69.242
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.433.192	2.763.240
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>610.086.406</b>	<b>595.675.000</b>

# Conto Economico

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	10.546.518	12.778.848
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	10.312.648	12.648.767
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.378.188)	(1.892.333)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>9.168.330</b>	<b>10.886.515</b>
40.	Commissioni attive	3.972.137	3.860.639
50.	Commissioni passive	(336.543)	(358.882)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>3.635.594</b>	<b>3.501.757</b>
70.	Dividendi e proventi simili	114.005	464.240
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	29.402	(239.388)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	4.158	6.855
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	411.369	1.067.475
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	263.305	437.314
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	159.124	630.234
	c) passività finanziarie	(11.060)	(73)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.018.739	(338.383)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.018.739	(338.383)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>14.381.597</b>	<b>15.349.071</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.338.474)	(3.736.042)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.456.116)	(3.643.823)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	117.642	(92.220)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(26.060)	-
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>13.017.063</b>	<b>11.613.028</b>
160.	Spese amministrative:	(9.604.041)	(9.224.271)
	a) spese per il personale	(4.982.701)	(4.590.458)
	b) altre spese amministrative	(4.621.340)	(4.633.813)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(522.072)	(86.135)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(522.072)	(86.135)
	b) altri accantonamenti netti	-	-
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(505.850)	(440.187)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(14.573)	(12.148)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.151.461	1.277.219
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(9.495.075)</b>	<b>(8.485.522)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(417)	520
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>3.521.571</b>	<b>3.128.026</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(88.379)	(364.786)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>3.433.192</b>	<b>2.763.240</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>3.433.192</b>	<b>2.763.240</b>

# Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2019	31/12/2018
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>3.433.192</b>	<b>2.763.240</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		<b>85.387</b>	<b>736.934</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	134.204	665.052
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(48.817)	71.882
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		<b>970.375</b>	<b>(2.710.711)</b>
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	970.375	(2.710.711)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>1.055.761</b>	<b>(1.973.777)</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>4.488.953</b>	<b>789.463</b>

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2019

	Esistenze al 31/12/18	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/19	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Reddittività complessiva esercizio 2019	Patrimonio netto al 31/12/19
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto									
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	69.242	X	69.242	-	X	X	3.847	(364)	X	X	X	X	X	X	72.725
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	6.763	X	6.763	-	X	-	6.542	(44)	X	X	X	X	X	X	13.260
Riserve:															
a) di utili	61.029.464	-	61.029.464	2.380.343	X	2.135	-	-	-	X	X	X	X	X	63.411.942
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	-	X	-
Riserve da valutazione	(1.877.821)	1.944.300	66.478	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	1.055.761	1.122.239
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	2.763.240	-	2.763.240	(2.380.343)	(382.897)	X	X	X	X	X	X	X	X	3.433.194	3.433.194
<b>Patrimonio netto</b>	<b>61.990.887</b>	<b>1.944.300</b>	<b>63.935.187</b>	<b>-</b>	<b>(382.897)</b>	<b>2.135</b>	<b>10.388</b>	<b>(408)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.488.955</b>	<b>68.053.361</b>

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2018

	Esistenze al 31/12/17	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/18	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/18
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditi/ività complessiva esercizio 2018	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	67.157	X	67.157	-	X	X	2.456	(372)	X	X	X	X	X	69.242
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	2.696	X	2.696	-	X	-	4.066	-	X	X	X	X	X	6.763
Riserve:														
a) di utili	68.139.100	(7.861.108)	60.277.992	1.177.228	X	(425.756)	-	-	-	X	X	X	X	61.029.464
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	368.839	(272.883)	95.956	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(1.973.777)	(1.877.821)
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	1.213.637	-	1.213.637	(1.177.228)	(36.409)	X	X	X	X	X	X	X	2.763.240	2.763.240
<b>Patrimonio netto</b>	<b>69.791.429</b>	<b>(8.133.991)</b>	<b>61.657.438</b>	<b>-</b>	<b>(36.409)</b>	<b>(425.756)</b>	<b>6.523</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789.463</b>	<b>61.990.887</b>

# Rendiconto finanziario

## Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>6.053.942</b>	<b>5.939.726</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	3.433.192	2.763.240
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	955	(1.405.371)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	1.338.474	3.736.042
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	520.424	904.670
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	514.084	172.270
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	124.163	256.228
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	122.650	(487.353)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(12.867.364)</b>	<b>(451.380.135)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.297.597	(1.826.122)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(1.343.706)	(12.399.925)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	39.726.110	(10.418.809)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(53.455.909)	(417.624.944)
- altre attività	908.544	(9.110.335)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>7.756.432</b>	<b>511.769.787</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	9.072.696	503.771.033
- passività finanziarie di negoziazione	(1.024)	425
- passività finanziarie designate al fair value	(860)	-
- altre passività	(1.314.380)	7.998.330
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>943.010</b>	<b>66.329.379</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>113.589</b>	<b>928.480</b>
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	114.005	928.480
- vendite di attività materiali	(417)	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(295.311)</b>	<b>(485.884)</b>
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(285.866)	(478.808)
- acquisti di attività immateriali	(9.445)	(7.076)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(181.722)</b>	<b>442.596</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	9.980	82.156
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(382.897)	(36.409)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(372.917)</b>	<b>45.747</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>388.371</b>	<b>66.817.722</b>

### LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita



## Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	8.848.090	-
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	388.371	66.817.722
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	9.236.461	66.817.722