

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	8.480.551	8.681.279
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.390.822	3.537.183
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	3.102.798
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.390.822	434.385
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	112.015.540	176.959.598
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	649.181.904	576.162.669
	a) crediti verso banche	60.746.048	64.096.094
	b) crediti verso clientela	588.435.856	512.066.575
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	460.720	-
80.	Attività materiali	15.057.974	15.277.213
90.	Attività immateriali	180.698	196.339
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	9.814.229	12.303.045
	a) correnti	1.409.112	2.096.816
	b) anticipate	8.405.117	10.206.229
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	4.877.550	3.273.141
Totale dell'attivo		801.459.988	796.390.467

IL PRESIDENTE

Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE

Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'

Seber Alessandro

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	682.884.848	686.906.687
	a) debiti verso banche	76.771.270	101.934.040
	b) debiti verso clientela	397.362.476	366.925.373
	c) titoli in circolazione	208.751.102	218.047.273
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	1.841.955	2.311.269
	a) correnti	73.406	-
	b) differite	1.768.549	2.311.269
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	14.993.010	13.501.736
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	111.234	118.365
100.	Fondi per rischi e oneri	2.103.517	1.657.151
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.017.625	991.238
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.085.892	665.913
110.	Riserve da valutazione	1.678.221	(1.993.653)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	93.447.673	90.684.986
150.	Sovraprezzi di emissione	123.963	91.246
160.	Capitale	62.039	61.917
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.213.528	3.050.763
Totale del passivo e del patrimonio netto		801.459.988	796.390.467

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Conto Economico

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	14.239.223	17.679.503
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	14.117.207	17.344.813
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.851.663)	(3.330.520)
30.	Margine di interesse	11.387.560	14.348.983
40.	Commissioni attive	5.475.862	4.984.380
50.	Commissioni passive	(569.801)	(493.995)
60.	Commissioni nette	4.906.061	4.490.384
70.	Dividendi e proventi simili	57.612	54.280
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	160.547	(189.880)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(12.997)	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	974.866	872.559
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	630.394	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	338.168	860.671
	c) passività finanziarie	6.304	11.888
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	177.214	24.492
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	177.214	24.492
120.	Margine di intermediazione	17.650.863	19.600.818
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	108.351	(2.524.317)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.093	(2.419.768)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	93.258	(104.550)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(26.697)	(134.412)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	17.732.517	16.942.088
160.	Spese amministrative:	(14.919.149)	(14.414.230)
	a) spese per il personale	(7.950.309)	(7.325.245)
	b) altre spese amministrative	(6.968.840)	(7.088.985)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(26.642)	233.750
	a) impegni e garanzie rilasciate	(46.485)	417.178
	b) altri accantonamenti netti	19.843	(183.429)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(866.221)	(804.506)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(15.641)	(12.469)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.453.673	1.774.205
210.	Costi operativi	(13.373.980)	(13.223.250)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(10.000)	-
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	51.802	(271)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.400.339	3.718.567
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(186.811)	(667.804)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	4.213.528	3.050.763
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.213.528	3.050.763

IL PRESIDENTE
Miconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Prospetto della redditività complessiva

Voci		31/12/2019	31/12/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.213.528	3.050.763
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		340.845	622.623
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	353.504	605.285
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	(12.660)	17.338
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		3.331.029	(4.942.070)
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	3.331.029	(4.942.070)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	3.671.874	(4.319.447)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	7.885.402	(1.268.684)

IL PRESIDENTE
Misonel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

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	61.917	X	61.917	-	X	X	2.526	(2.405)	X	X	X	X	X	X	62.039
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	91.246	X	91.246	-	X	-	32.938	(220)	X	X	X	X	X	X	123.963
Riserve:															
a) di utili	90.684.986	1.053.999	91.738.985	2.759.240	X	1.697	-	-	-	X	X	X	X	X	94.499.922
b) altre	-	(1.053.999)	(1.053.999)	-	X	1.750	-	X	-	X	-	-	X	(1.052.249)	
Riserve da valutazione	(1.993.653)	-	(1.993.653)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	3.671.874	1.678.221	
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	3.050.763	-	3.050.763	(2.759.240)	(291.523)	X	X	X	X	X	X	X	4.213.528	4.213.528	
Patrimonio netto	91.895.259	-	91.895.259	-	(291.523)	3.447	35.464	(2.625)	-	-	-	-	7.885.402	99.525.424	

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2018

	Variazioni dell'esercizio													
	Esistenze al 31/12/17	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/18	Allocazione risultato esercizio precedente		Operazioni sul patrimonio netto							Reddittività complessiva esercizio 2018	Patrimonio netto al 31/12/18
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisito azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	61.414	X	61.414	-	X	X	1.429	(926)	X	X	X	X	X	61.917
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	164.698	X	164.698	-	X	-	28.721	(102.173)	X	X	X	X	X	91.246
Riserve:														
a) di utili	91.911.603	-	91.911.603	2.439.597	X	(3.666.214)	-	-	-	X	X	X	X	90.684.986
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	2.600.467	-	2.600.467	X	X	(274.673)	X	X	X	X	X	X	(4.319.447)	(1.993.653)
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	2.721.234	-	2.721.234	(2.439.597)	(281.637)	X	X	X	X	X	X	X	3.050.763	3.050.763
Patrimonio netto	97.459.416	-	97.459.416	-	(281.637)	(3.940.887)	30.150	(103.099)	-	-	-	-	(1.268.684)	91.895.259

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	5.807.363	6.286.065
- risultato d'esercizio (+/-)	4.213.528	3.050.763
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	160.547	(341.346)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(12.997)	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	108.350	2.524.317
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	881.862	816.974
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	26.642	(233.750)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	439.431	423.214
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(10.000)	45.891
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(3.439.886)	6.938.483
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	3.102.912	365.007
- attività finanziarie designate al fair value	-	1.125.608
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(956.437)	745.013
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	64.944.058	28.154.228
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(73.019.235)	(19.219.073)
- altre attività	2.488.816	(4.232.299)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(2.571.553)	(9.647.111)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(4.021.839)	(15.315.628)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	1.450.285	5.668.517
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(204.076)	3.577.437
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	74.786	57.276
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	57.613	54.280
- vendite di attività materiali	17.173	2.997
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(104.277)	(344.666)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(104.277)	(321.364)
- acquisti di attività immateriali	-	(23.302)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(29.491)	(287.390)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	32.839	(72.949)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	(281.637)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	32.839	(354.586)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(200.728)	2.935.461

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	8.681.279	5.745.818
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(200.728)	2.935.461
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	(8.480.551)	8.681.279

IL PRESIDENTE
Misconel Marco

IL DIRETTORE GENERALE
Defrancesco Paolo

IL RESP. CONTABILITA'
Seber Alessandro