



## **NOTA ILLUSTRATIVA**

**Situazione Patrimoniale al 30 giugno 2017**

**ex art. 2501 – quater del codice civile**

## STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		30/06/2017	31/12/2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.980.117	3.497.714
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	788.217	1.334.354
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	281.398	283.433
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	183.695.504	181.765.209
60.	Crediti verso banche	36.942.438	20.951.671
70.	Crediti verso clientela	535.815.185	549.507.875
80.	Derivati di copertura	-	-
110.	Attività materiali	22.622.465	22.968.737
120.	Attività immateriali	25.029	24.251
130.	Attività fiscali	23.254.320	22.939.996
	a) correnti	4.889.329	4.291.865
	b) anticipate	18.364.991	18.648.131
	<i>b1) di cui alla Legge 214/2012</i>	16.342.810	17.512.029
150.	Altre attività	11.006.134	8.093.743
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>817.410.807</b>	<b>811.366.983</b>

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2017	31/12/2016
10.	Debiti verso banche	106.941.763	100.888.412
20.	Debiti verso clientela	390.603.648	384.547.888
30.	Titoli in circolazione	222.735.599	234.421.656
40.	Passività finanziarie di negoziazione	201.836	113.830
50.	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	5.946.944	10.297.585
80.	Passività fiscali	178.636	288.731
	a) correnti	74.807	41.693
	b) differite	103.829	247.038
100.	Altre passività	23.090.855	11.410.700
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.296.727	2.281.781
120.	Fondi per rischi e oneri	281.360	311.816
	b) altri fondi	281.360	311.816
130.	Riserve da valutazione	(1.623.071)	(1.060.160)
160.	Riserve	59.509.343	59.081.140
170.	Sovrapprezzi di emissione	11.596	9.114
180.	Capitale	8.363.408	8.333.044
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(1.127.837)	441.446
	<b>Totale del passivo e del patrimonio Netto</b>	<b>817.410.807</b>	<b>811.366.983</b>

**CONTO ECONOMICO**

Voci	Descrizione	30/06/2017	31/12/2016
10	Interessi Attivi e Proventi Assimilati	11.305.837	23.817.027
20	Interessi Passivi e Oneri Assimilati	(3.064.735)	(8.262.770)
<b>30</b>	<b>Margine di Interesse</b>	<b>8.241.102</b>	<b>15.554.257</b>
40	Commissioni Attive	4.112.008	7.796.552
50	Commissioni Passive	(473.031)	(938.475)
<b>60</b>	<b>Commissioni Nette</b>	<b>3.638.977</b>	<b>6.858.077</b>
70	Dividendi e Proventi simili	56.310	61.970
80	Risultato Netto dell'attività di negoziazione	114.447	253.717
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	169.452	1.601.649
	<i>a) crediti</i>	-	-
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	193.251	1.716.636
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-
	<i>d) passività finanziarie</i>	(23.799)	(114.987)
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie FV	(27.763)	(46.335)
<b>120</b>	<b>Margine di Intermediazione</b>	<b>12.192.525</b>	<b>24.283.335</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(5.362.611)	(6.124.094)
	a) crediti	(5.259.242)	(6.088.500)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(103.622)	(148.795)
	d) altre operazioni finanziarie	253	113.201
<b>140</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>6.829.914</b>	<b>18.159.241</b>
150	Spese amministrative:	(8.700.560)	(19.139.664)
	a) spese per il personale	(5.174.453)	(10.627.849)
	b) altre spese amministrative	(3.526.107)	(8.511.815)
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	194	(136.388)
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(446.428)	(916.520)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.694)	(7.481)
190	Altri oneri/proventi di gestione	1.249.135	2.691.854
<b>200</b>	<b>Costi Operativi</b>	<b>(7.902.353)</b>	<b>(17.508.199)</b>
240	Utili (perdite) da cessione di investimenti	(24.601)	(5.660)
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) operatività corrente lordo imposte</b>	<b>(1.097.040)</b>	<b>645.382</b>
260	Imposte sul Reddito dell'Esercizio dell'operatività corrente	(30.797)	(203.936)
270	Utile (Perdita) operatività corrente netto delle imposte	(1.127.837)	441.446
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita) d'Esercizio</b>	<b>(1.127.837)</b>	<b>441.446</b>

Montecatini Terme, 20/10/2017

 Il Presidente  
 (A. Belloni)
 

