

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2009	31/12/2008
10	Cassa e disponibilità liquide	1.715.604	2.228.047
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	458.689	1.856.499
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	155.878.450	149.125.844
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	872.993	864.570
60	Crediti verso banche	17.088.924	22.295.293
70	Crediti verso clientela	485.077.466	474.032.704
80	Derivati di copertura	464.145	445.442
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura	441.718	14.116
110	Attività materiali	14.044.512	13.833.966
120	Attività immateriali	38.787	43.066
130	Attività fiscali	2.467.866	4.241.221
	a) correnti	392.558	1.496.419
	b) anticipate	1.533.259	2.744.802
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2.766.416	2.766.416
150	Altre Attività	9.263.764	9.737.306
	Totale dell'attivo	690.037.284	681.484.490

Passivo

Voci del passivo e patrimonio netto		30/06/2009	31/12/2008
10	Debiti verso banche	11.274.354	16.612.176
20	Debiti verso clientela	261.840.960	252.903.892
30	Titoli in circolazione	343.962.006	348.062.621
40	Passività finanziarie di negoziazione	449.492	1.827.400
60	Derivati di copertura	172.148	34.652
80	Passività fiscali	622.396	285.117
	a) correnti	549.598	143.501
	b) differite	72.798	141.616
100	Altre passività	18.205.197	12.318.717
110	Trattamento di fine rapporto del personale	1.534.211	1.701.357
120	Fondi per rischi ed oneri	1.439.232	1.000.769
	b) altri fondi	1.439.232	1.000.769
130	Riserve da valutazione	2.467.866	(36.942)
160	Riserve	33.438.750	32.028.943
170	Sovrapprezzi di emissione	773.987	739.506
180	Capitale	13.051.350	12.003.326
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	805.334	2.002.956
	Totale del passivo e del patrimonio netto	690.037.284	681.484.490

CONTO ECONOMICO

Voci		30/06/2009	30/06/2008
10	Interessi attivi e proventi assimilati	13.806.727	18.094.785
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.498.377)	(10.668.995)
30	Margine di interesse	7.308.350	7.425.790
40	Commissioni attive	1.959.802	2.144.019
50	Commissioni passive	(436.286)	(476.470)
60	Commissioni nette	1.523.516	1.667.549
70	Dividendi e proventi simili	50.229	63.848
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	34.911	(588.930)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(114.316)	7.159
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	110.819	102.897
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	88.861	60.413
	d) passività finanziarie	21.958	42.484
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	(157.165)
120	Margine di intermediazione	8.913.509	8.521.149
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(686.432)	(495.685)
	a) crediti	(686.432)	(495.685)
140	Risultato netto della gestione finanziaria	8.227.077	8.025.464
150	Spese amministrative	(6.584.091)	(6.750.443)
	a) spese per il personale	(3.619.904)	(3.954.433)
	b) altre spese amministrative	(2.964.187)	(2.796.010)
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(511.815)	(7.383)
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(435.217)	(392.969)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(6.849)	(7.139)
190	Altri oneri/proventi di gestione	651.818	997.315
200	Costi operativi	(6.886.155)	(6.160.617)
240	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	310	5.903
250	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.341.232	1.870.750
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(535.899)	(704.498)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	805.334	1.166.252
290	Utile (Perdita) d'esercizio	805.334	1.166.252

Prospetto di destinazione dell'utile

Utile netto 30/06/2009	805.334
Utile a riserve ex L. 904/77	578.674
Utile a soci per dividendi	140.000
Utile a Fondo Beneficienza	62.500
Utile a Fondo Sviluppo Cooperazione L. 59/92	24.160

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

31/12/2007 - 30/06/2008

Voci				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio	Variazioni dell'esercizio - Operazioni sul patrimonio netto						variazioni dell'esercizio	
	Esistenze	Modifica saldi apertura	Esistenze		Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni e strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Utile (perdita) di esercizio al 30.06.08	Patrimonio netto al 30.06.08
	al 31.12.07		al 31.12.07	Riserve										
Capitale	10.376.463		10.376.463				42.142	(17.686)						10.400.919
a) azioni ordinarie	10.376.463		10.376.463				42.142	(17.686)						10.400.919
b) altre azioni	0		0				0							0
Sovraprezzi di emissione	669.186		669.186				37.998							707.184
Riserve	29.737.453		29.737.453	2.290.241			1							32.027.695
a) di utili	31.967.025		31.967.025	2.290.241										34.257.266
b) altre	(2.229.572)		(2.229.572)											(2.229.572)
Riserve da valutazione:	4.371.636		4.371.636			(2.218.910)								2.152.726
a) disponibili per la vendita	(232.990)		(232.990)			(2.218.910)								(2.451.900)
b) copertura flussi finanziari	0		0											0
c) rivalutazione ex legge	4.604.626		4.604.626											4.604.626
Strumenti di capitale	0		0											0
Azioni proprie	0		0											0
Utile di esercizio	3.032.165		3.032.165	(2.290.241)	(741.924)								1.166.252	1.166.252
Patrimonio netto	48.186.903	0	48.186.903	0	(741.924)	(2.218.910)	80.140	(17.686)	0	0	0	0	1.166.252	46.454.775

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

31/12/2007 - 31.12.2008

Voci				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio	Variazioni dell'esercizio - Operazioni sul patrimonio netto						variazioni dell'esercizio	
	Esistenze al 31.12.07	Modifica saldi apertura	Esistenze al 31.12.07	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Utile (perdita) di esercizio al 31.12.08	Patrimonio netto al 31.12.08
Capitale	10.376.463		10.376.463				1.626.863							12.003.326
a) azioni ordinarie	10.376.463		10.376.463				1.626.863							12.003.326
b) altre azioni	0		0				0							0
Sovraprezzi di emissione	669.186		669.186				70.320							739.506
Riserve	29.737.453		29.737.453	2.290.241		1.249								32.028.943
a) di utili	31.967.025		31.967.025	2.290.241		1.249								34.258.515
b) altre	(2.229.572)		(2.229.572)			0								(2.229.572)
Riserve da valutazione:	4.371.636		4.371.636			(4.408.578)								(36.942)
a) disponibili per la vendita	(232.990)		(232.990)			(4.408.578)								(4.641.568)
b) copertura flussi finanziari	0		0											0
c) rivalutazione ex legge	4.604.626		4.604.626											4.604.626
Strumenti di capitale	0		0											0
Azioni proprie	0		0											0
Utile di esercizio	3.032.165		3.032.165	(2.290.241)	(741.924)								2.002.956	2.002.956
Patrimonio netto	48.186.903	0	48.186.903	0	(741.924)	(4.407.329)	1.697.183						2.002.956	46.737.789

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 31/12/2008 - 30/06/2009

Voci	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio	Variazioni dell'esercizio - Operazioni sul patrimonio netto						Variazioni dell'esercizio	Patrimonio		
	Esistenze al 31.12.07	Modifica saldi apertura	Esistenze al 31.12.07		Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi			Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni
Capitale	12.003.326		12.003.326				1.087.512	(39.488)						13.051.350
a) azioni ordinarie	12.003.326		12.003.326				1.087.512	(39.488)						13.051.350
b) altre azioni	155.878.450						0	0						0
Sovrapprezzi di em.	739.506		739.506				53.421	(18.940)						773.986
Riserve	32.028.943		32.028.943	1.409.807										33.438.750
a) di utili	34.258.515		34.258.515	1.409.807										35.668.322
b) altre	(2.229.572)		(2.229.572)											(2.229.572)
Riserve da valutazi	(36.942)		(36.942)			2.504.807								2.467.865
a) disponibili per la	(4.641.568)		(4.641.568)			2.504.807								(2.136.761)
b) copertura flussi	0		0											0
c) rivalutazione ex	4.604.626		4.604.626											4.604.626
Strumenti di capita	0		0											0
Azioni proprie	0		0											0
Utile di esercizio	2.002.956		2.002.956	(1.409.807)	(593.149)								805.334	805.334
Patrimonio netto	46.737.789		46.737.789	0	(593.149)	2.504.807	1.140.933	(58.428)					805.334	50.537.285

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA - (Importi in unità di euro)	Importo	
	30/06/2009	31/12/2008
1. Gestione	5.948.533	2.995.361
- risultato d'esercizio (+/-)	805.334	2.002.956
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	(51.253)	231.524
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(337.395)	(1.054.275)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	694.137	1.527.393
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	535.661	848.888
- imposte e tasse non liquidate (+)	656.799	625.781
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	406.098	143.501
- altri aggiustamenti (+/-)	3.239.152	(1.330.407)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(8.282.544)	(35.542.998)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.397.810	45.325.795
- attività finanziarie valutate al fair value	0	0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(4.268.505)	(56.397.414)
- crediti verso banche: a vista	3.848.535	23.243.644
- crediti verso banche: altri crediti	1.307.605	4.854.995
- crediti verso clientela	(11.738.899)	(50.156.411)
- altre attività	1.170.910	(2.413.607)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	1.475.955	32.941.987
- debiti verso banche: a vista	(5.337.822)	4.309.550
- debiti verso banche: altri debiti	0	(4.440.143)
- debiti verso clientela	8.937.068	(21.212.871)
- titoli in circolazione	(4.662.985)	83.269.906
- passività finanziarie di negoziazione	207.145	0
- passività finanziarie valutate al fair value	0	(26.890.015)
- altre passività	2.332.549	(2.094.440)
Liquidità netta generata / assorbita dall'attività operativa	(858.056)	394.350
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	130.438	84.343
- vendite di partecipazioni	0	0
- dividendi incassati su partecipazioni	50.229	81.412
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- vendite di attività materiali	80.209	2.931
- vendite di attività immateriali	0	0
- vendite di rami d'azienda	0	0
2. Liquidità assorbita da	(399.182)	1.497.931
- acquisti di partecipazioni	0	0
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	(8.423)	0
- acquisti di attività materiali	(388.189)	855.635
- acquisti di attività immateriali	(2.570)	622.412
- acquisti di rami d'azienda	0	19.884
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(268.744)	(1.413.588)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.082.506	1.697.183
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- distribuzione dividendi e altre finalità	(468.149)	(391.924)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	614.357	1.305.259
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(512.443)	286.021

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	T	T-1
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.228.047	1.942.026
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(512.443)	286.021
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.715.604	2.228.047