





# Schemi di Bilancio

# Stato patrimoniale

## ATTIVO

(in euro)

	<b>VOCI DELL' ATTIVO</b>	<b>31.12.10</b>	<b>31.12.09</b>
10	Cassa e disponibilità liquide	1.823	694
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	0	0
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	8.507.153	8.913.916
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	5.023.436	5.006.581
60	Crediti	426.765.927	431.858.206
70	Derivati di copertura	0	0
80	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
90	Partecipazioni	0	0
100	Attività materiali	204.855	213.674
110	Attività immateriali	35.165	51.575
120	Attività fiscali	819.051	1.108.560
	a) correnti	181.858	483.823
	b) anticipate	637.193	624.737
130	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
140	Altre attività	190.817.620	209.249.533
	<b>Totale dell'Attivo</b>	<b>632.175.028</b>	<b>656.402.739</b>

PASSIVO

(in euro)

	<b>VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>31.12.10</b>	<b>31.12.09</b>
10	Debiti	39.414.002	57.484.921
20	Titoli in circolazione	0	0
30	Passività finanziarie di negoziazione	0	0
40	Passività finanziarie al <i>fair value</i>	0	0
50	Derivati di copertura	0	0
60	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
70	Passività fiscali	229.887	549.186
	a) correnti	20.688	339.986
	b) differite	209.200	209.200
80	Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90	Altre passività	43.615.276	59.478.737
100	Trattamento di Fine Rapporto del personale	655.669	649.538
110	Fondi per rischi e oneri	0	0
	a) quiescenza e obblighi simili	0	0
	b) altri fondi	0	0
115	Fondo Legge 248/2005 art. 10-ter c.3	26.464.041	27.649.844
120	Capitale	300.000.000	300.000.000
130	Azioni proprie (-)	0	0
140	Strumenti di capitale	0	0
150	Sovraprezzi di emissione	0	0
160	Riserve	210.590.513	197.617.594
170	Riserve da valutazione	0	0
180	Utile (Perdita) d'esercizio	11.205.639	12.972.919
	<b>Totale Passivo e Patrimonio netto</b>	<b>632.175.028</b>	<b>656.402.739</b>

## Conto economico

(in euro)

	<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.10</b>	<b>31.12.09</b>
10	Interessi attivi e proventi assimilati	11.819.852	16.516.336
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-4.797.289	-7.024.204
	<b>Margine di interesse</b>	<b>7.022.564</b>	<b>9.492.132</b>
30	Commissioni attive	0	0
40	Commissioni passive	-6.755	-5.609
	<b>Commissioni nette</b>	<b>-6.755</b>	<b>-5.609</b>
50	Dividendi e proventi assimilati	15.392	20.000
60	Risultato netto dell'attività di negoziazione	0	0
70	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0
80	Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	0	0
90	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie	-48.153	57.898
	b) passività finanziarie	0	0
	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>6.983.048,04</b>	<b>9.564.421</b>
100	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:		
	a) attività finanziarie	-166.180	-433.632
	b) altre operazioni finanziarie	0	0
110	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale	-5.720.896	-4.810.277
	b) altre spese amministrative	-2.113.222	-2.361.670
120	Rettifiche di valore nette su attività materiali	-72.313	-73.539
130	Rettifiche di valore nette su attività immateriali	-16.410	-23.540
140	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali	0	0
150	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	0	0
160	Altri proventi ed oneri di gestione	18.092.788	16.809.230
	<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>16.986.815</b>	<b>18.670.993</b>
170	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0
180	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	0
	<b>Utile (Perdita) dell'attività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>16.986.815</b>	<b>18.670.993</b>
190	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-5.781.175	-5.698.074
	<b>Utile (Perdita) dell'attività corrente al netto delle imposte</b>	<b>11.205.639</b>	<b>12.972.919</b>
200	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0
	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>11.205.639</b>	<b>12.972.919</b>

## Prospetto della redditività complessiva

(in euro)

	<b>VOCI DELL'ATTIVO</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>10</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>11.205.639</b>	<b>12.972.919</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20	Attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0
30	Attività materiali	0	0
40	Attività immateriali	0	0
50	Copertura di investimenti esteri	0	0
60	Copertura dei flussi finanziari	0	0
70	Differenze di cambio	0	0
80	Attività non correnti in via di dismissione	0	0
90	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti	0	0
100	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a Patrimonio netto	0	0
<b>110</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>120</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+110)</b>	<b>11.205.639</b>	<b>12.972.919</b>

# Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto

ESERCIZIO 2010

(in euro)

	Esistenze al 31.12.09	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.10	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Reddittività complessiva 2010	Patrimonio netto al 31.12.2010	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni
<b>Capitale</b>	300.000.000	0	300.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300.000.000
<b>Sovrapprezzo emissioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Riserve:</b>													
a) di utili	44.147.681	0	44.147.681	12.972.919	0	0	0	0	0	0	0	0	57.120.600
b) altre	153.469.913	0	153.469.913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153.469.913
<b>Riserve da valutazione</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Strumenti di capitale</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Azioni proprie</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	12.972.919	0	12.972.919	-12.972.919	0	0	0	0	0	0	0	11.205.639	11.205.639
<b>Patrimonio netto</b>	510.590.513	0	510.590.513	0	0	0	0	0	0	0	0	11.205.639	521.796.152

# Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto

ESERCIZIO 2009

(in euro)

	Esistenze al 31.12.08	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.09	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Reddittività complessiva 2009	Patrimonio netto al 31.12.2009	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni
<b>Capitale</b>	300.000.000	0	300.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300.000.000
<b>Sovrapprezzo emissioni</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Riserve:</b>													
a) di utili	29.236.529	0	29.236.529	14.911.151	0	0	0	0	0	0	0	0	44.147.681
b) altre	153.469.913	0	153.469.913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153.469.913
<b>Riserve da valutazione</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Strumenti di capitale</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Azioni proprie</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	14.911.151	0	14.911.151	-14.911.151	0	0	0	0	0	0	0	12.972.919	12.972.919
<b>Patrimonio netto</b>	<b>497.617.594</b>	<b>0</b>	<b>497.617.594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.972.919</b>	<b>510.590.513</b>

# Rendiconto finanziario

(in euro)

<b>A. ATTIVITÀ OPERATIVA</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>1. Gestione</b>	<b>12.702.269</b>	<b>10.549.334</b>
Interessi attivi incassati (+)	9.841.782	15.234.787
Interessi passivi pagati (-)	-2.884.697	-9.947.963
Dividendi e proventi simili (+)	0	0
Commissioni nette (+/-)	-6.755	-5.609
Spese per il personale	-5.514.940	-4.639.265
Altri costi (-)	-2.299.298	-2.616.428
Altri ricavi (+)	19.347.352	18.221.886
Imposte e tasse (-)	-5.781.175	-5.698.074
Costi/ricavi relativi a gruppi di attività in via di dismissione e al netto dell'effetto fiscale (+/-)	0	0
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>24.787.170</b>	<b>42.641.706</b>
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
Attività finanziarie al fair value	0	0
Attività finanziarie disponibili per la vendita	205.916	493.045
Crediti verso banche	1.966.030	33.103.977
Crediti verso enti finanziari	0	0
Crediti verso clientela	1.886.619	-10.734.271
Altre attività	20.728.605	19.778.955
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>-37.551.899</b>	<b>-53.039.113</b>
Debiti verso banche	-18.070.919	-17.061.075
Debiti verso enti finanziari	0	0
Debiti verso clientela	0	0
Titoli in circolazione	0	0
Passività finanziarie di negoziazione	0	0
Passività finanziarie al fair value	0	0
Altre passività	-19.480.980	-35.978.039
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>-62.460</b>	<b>151.926</b>
<b>B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da:</b>	<b>216.239</b>	<b>20.000</b>
Vendite di partecipazioni	200.847	0
Dividendi incassati su partecipazioni	15.392	20.000
Vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
Vendita di attività materiali	0	0
Vendita di attività immateriali	0	0
Vendita di rami d'azienda	0	0
<b>2. Liquidità assorbita da:</b>	<b>-152.651</b>	<b>-172.273</b>
Acquisti di partecipazioni	0	0
Acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	-59.520
Acquisti di attività materiali	-136.241	-54.145
Acquisti di attività immateriali	-16.410	-58.608
Acquisti di rami d'azienda	0	0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>63.588</b>	<b>-152.273</b>
<b>C. ATTIVITÀ DI PROVISTA</b>		
Emissione/acquisti di azioni proprie	0	0
Emissione/acquisto strumenti di capitale	0	0
Distribuzione dividendi e altre finalità	0	0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.129</b>	<b>-347</b>

(in euro)

<b>RICONCILIAZIONE</b>	<b>31.12.10</b>	<b>31.12.09</b>
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	694	1.041
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	1.129	-347
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.823	694

Il Rendiconto finanziario è stato redatto utilizzando il metodo diretto.

In relazione alla sezione 1 dell'attività operativa si precisa che:

- la voce "dividendi e proventi simili" non include i dividendi incassati su partecipazioni, che risultano essere evidenziati nell'apposita riga nella sezione 1 dell'attività di investimento;
- la voce "altri ricavi" comprende le riprese di valore da incassi.

Inoltre nelle sezioni 2 e 3 dell'attività operativa, è stata indicata la liquidità generata, o assorbita, nel corso dell'esercizio, dalla riduzione/incremento delle attività e passività finanziarie per effetto di nuove operazioni o di rimborsi di operazioni esistenti. Sono, pertanto, esclusi gli incrementi e i decrementi dovuti alle valutazioni (rettifiche e riprese di valore, variazioni di fair value, ecc.), agli interessi maturati nell'esercizio e non pagati/incassati, alle riclassificazioni tra portafogli di attività, nonché all'ammortamento.

Nella voce "altre passività" figura anche il fondo trattamento di Fine Rapporto del personale dipendente.