

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.979	1.104
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	12.782.835	43.527.740
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	12.782.835	43.527.740
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	42.523.431	63.583.585
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	282.336.083	232.349.833
	<i>a) crediti verso banche</i>	142.059.276	114.121.254
	<i>b) crediti verso società finanziarie</i>	12.065.012	15.301.496
	<i>c) crediti verso clientela</i>	128.211.795	102.927.083
80.	Attività materiali	7.297.624	7.499.908
90.	Attività immateriali	872	12.242
100.	Attività fiscali	5.887.117	6.362.568
	<i>a) correnti</i>	92.012	262.013
	<i>b) anticipate</i>	5.795.105	6.100.555
120.	Altre attività	2.113.102	2.303.799
	TOTALE ATTIVO	352.944.043	355.640.779

STATO PATRIMONIALE

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	132.425.282	160.035.579
	<i>a) debiti</i>	132.425.282	160.035.579
60.	Passività fiscali	201.774	91.328
	<i>a) correnti</i>	110.446	-
	<i>b) differite</i>	91.328	91.328
80.	Altre passività	6.097.849	9.701.089
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.995.213	4.422.074
100.	Fondi per rischi e oneri	1.800.126	1.516.092
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	858.971	548.627
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	941.155	967.465
110.	Capitale	65.034.099	17.999.996
150.	Riserve	145.058.630	163.793.517
160.	Riserve da valutazione	(1.736.512)	(2.013.317)
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	67.582	94.421
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	352.944.043	355.640.779

CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.264.703	4.605.278
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	219.189	204.549
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(9.683)	(7.825)
30	MARGINE D'INTERESSE	6.255.020	4.597.453
40.	Commissioni attive	3.598.383	3.935.828
50.	Commissioni passive	(22.479)	(91.786)
60.	COMMISSIONI NETTE	3.575.904	3.844.042
70.	Dividendi e proventi simili	-	456.000
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	2.049.668	832.916
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.049.668	832.916
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e delle passività	960.970	(1.657.313)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	960.970	(1.657.313)
120.	MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	12.841.562	8.073.098
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(5.634.532)	(1.462.298)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(5.647.770)	(1.454.043)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.238	(8.255)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	7.207.030	6.610.800
160.	Spese amministrative:	(6.181.449)	(6.397.900)
	a) spese per il personale	(4.091.138)	(4.336.236)
	b) altre spese amministrative	(2.090.311)	(2.061.664)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(327.131)	514.515
	a) impegni e garanzie rilasciate	(310.344)	122.997
	b) altri accantonamenti netti	(16.787)	391.518
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(488.695)	(448.050)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(11.370)	(20.590)
200.	Altri proventi ed oneri di gestione	123.948	144.893
210.	COSTI OPERATIVI	(6.884.697)	(6.207.132)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	117
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	322.333	403.785
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(254.751)	(309.364)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	67.582	94.421
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	67.582	94.421

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	31/12/2019	31/12/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	67.582	94.421
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	-	-
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione 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	(76.077)	95.973
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Coperture 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	352.882	(1.494.346)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	276.805	(1.398.373)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	344.387	(1.303.952)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO: esercizio 2019

	Esistenze al 31/12/2018	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1/1/2019	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2019	Patrimonio netto al 31/12/2019	
				Riserve	Dividendi ed altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto			Altre variazioni			
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi				Variazione strumenti di capitale
Capitale	17.999.996	-	17.999.996	-	-	47.034.103	-	-	-	-	-	65.034.099	
Sovrapprezzo di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Riserve:	163.793.517	-	163.793.517	9.442	-	(47.034.103)	-	-	-	-	28.289.773	-	145.058.629
a) di utili	7.013.223	-	7.013.223	9.442	-	-	-	-	-	-	-	-	7.022.665
b) altre	156.780.294	-	156.780.294	-	-	(47.034.103)	-	-	-	-	28.289.773	-	138.035.964
Riserve da valutazione	(2.013.317)	-	(2.013.317)	-	-	-	-	-	-	-	-	276.805	(1.736.512)
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	94.421	-	94.421	(9.442)	(84.979)	-	-	-	-	-	-	67.582	67.582
Patrimonio netto	179.874.617	-	179.874.617	(0)	(84.979)	-	-	-	-	-	28.289.773	344.387	208.423.798

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO: esercizio 2018

	Esistenze al 31/12/2017	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1/1/2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Reddittività complessiva esercizio 2018	Patrimonio netto al 31/12/2018
				Riserve	Dividendi ed altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	17.999.996	-	17.999.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.999.996
Sovrapprezzo di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	129.446.955	(2.339.955)	127.107.000	304.443	-	-	-	-	-	-	36.382.074	-	163.793.517
a) di utili	9.048.735	(2.339.955)	6.708.780	304.443	-	-	-	-	-	-	-	-	7.013.223
b) altre	120.398.220	-	120.398.220	-	-	-	-	-	-	-	36.382.074	-	156.780.294
Riserve da valutazione	(595.610)	(19.334)	(614.944)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.398.373)	(2.013.317)
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	524.443	-	524.443	(304.443)	(220.000)	-	-	-	-	-	-	94.421	94.421
Patrimonio netto	147.375.784	(2.359.289)	145.016.495	-	(220.000)	-	-	-	-	-	36.382.074	(1.303.952)	179.874.617

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
1. Gestione	6.896.925	2.663.452
- Risultato d'esercizio (+/-)	67.582	94.421
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(271.218)	538.636
- rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-)	5.632.392	1.435.535
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	500.065	468.640
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	658.500	228.741
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidate (+/-)	254.751	309.364
- altri aggiustamenti (+/-)	54.852	(411.885)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(4.066.350)	(37.618.463)
- attività finanziarie valutate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	31.016.123	32.126.803
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	19.645.164	19.775.895
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(55.696.424)	(90.353.111)
- altre attività	968.787	831.950
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(2.709.414)	34.988.830
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	427.371	34.331.838
- altre passività	(3.136.786)	656.992
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	121.160	33.819
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	-	-
2. Liquidità assorbita da	(119.285)	(34.318)
- acquisti di attività materiali	(119.285)	(34.318)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(119.285)	(34.318)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	-	-
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	1.875	(499)

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio (E)	1.104	1.603
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio (D)	1.875	(499)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio (G=E+/-D+/-F)	2.979	1.104