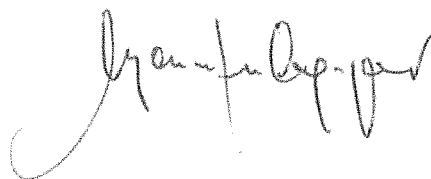


## STATO PATRIMONIALE - Attivo

Voci dell'Attivo		31.12.2016	31.12.2015
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.442.969	4.147.013
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	103.300.922	102.485.371
60.	Crediti verso banche	24.179.789	31.394.264
70.	Crediti verso clientela	201.703.845	208.486.705
110.	Attività materiali	13.836.257	13.879.766
120.	Attività immateriali	774.532	779.099
	di cui:		
	- avviamento	767.116	767.116
130.	Attività fiscali	8.335.920	8.801.401
	a) correnti	2.498.526	1.894.628
	b) anticipate	5.837.393	6.906.773
	di cui:		
	- alla L. 214/2011	4.632.473	5.902.197
150.	Altre attività	5.537.989	4.203.053
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>361.112.222</b>	<b>374.176.671</b>

## STATO PATRIMONIALE - Passivo

Voci del Passivo e del Patrimonio Netto		31.12.2016	31.12.2015
10.	Debiti verso banche	50.886.222	62.125.695
20.	Debiti verso clientela	219.172.246	219.470.421
30.	Titoli in circolazione	49.768.645	50.792.421
80.	Passività fiscali	3.511.861	3.503.722
	b) differite	3.511.861	3.503.722
100.	Altre passività	7.779.522	8.150.412
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.584.049	1.626.726
120.	Fondi per rischi e oneri:	123.688	110.414
	b) altri fondi	123.688	110.414
130.	Riserve da valutazione	5.379.259	5.986.041
160.	Riserve	18.847.722	26.815.307
170.	Sovrapprezzi di emissione	1.212.681	1.193.500
180.	Capitale	2.446.082	2.391.898
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	400.245	(7.989.885)
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>361.112.222</b>	<b>374.176.671</b>



CONTO ECONOMICO

Voci		31.12.2016	31.12.2015
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	9.229.031	10.875.172
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.763.160)	(3.327.911)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>6.465.872</b>	<b>7.547.260</b>
40.	Commissioni attive	2.822.258	2.714.728
50.	Commissioni passive	(544.035)	(611.943)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>2.278.223</b>	<b>2.102.785</b>
70.	Dividendi e proventi simili	47.877	48.201
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	77.961	140.894
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.008.753	4.601.732
	d) passività finanziarie	1.008.946	4.632.935
		(192)	(31.203)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>9.878.685</b>	<b>14.440.873</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:		
	a) crediti	(1.585.734)	(15.694.486)
	d) altre operazioni finanziarie	(1.498.756)	(15.501.231)
		(86.978)	(193.254)
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>8.292.952</b>	<b>(1.253.613)</b>
150.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale	(8.451.666)	(8.669.448)
	b) altre spese amministrative	(4.420.913)	(4.525.192)
		(4.030.753)	(4.144.256)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(352.391)	(350.349)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.567)	(4.116)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.060.856	947.859
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(7.747.768)</b>	<b>(8.076.053)</b>
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		875
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>545.183</b>	<b>(9.328.791)</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(144.938)	1.338.906
<b>270.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>400.245</b>	<b>(7.989.885)</b>
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>400.245</b>	<b>(7.989.885)</b>

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci	31.12.2016	31.12.2015
10. Utile (perdita) d'esercizio	400.245	(7.989.885)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
40. Piani a benefici definiti	(14.581)	(18.926)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	(581.062)	(1.333.182)
130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(595.643)	(1.352.108)
140. Redditività complessiva (Voce 10+130)	(195.398)	(9.341.993)

Nella voce "utile (perdita) d'esercizio" figura il medesimo importo indicato nella voce 290 del conto economico.

Nelle voci relative alle "altre componenti reddituali al netto delle imposte" figurano le variazioni di valore delle attività registrate nell'esercizio in contropartita delle riserve da valutazione (al netto delle imposte).

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2016

	Esistenze al 31.12.2015	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2016	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 31.12.2016	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		Redditività complessiva esercizio 31.12.2016
<b>Capitale:</b>	2.391.898		2.391.898										2.446.082	
a) azioni ordinarie	2.391.898		2.391.898										2.446.082	
b) altre azioni														
<b>Sovrapprezzi di emissione</b>	1.193.500		1.193.500										1.242.681	
Riserve:	26.815.306	22.300	26.837.606	(7.989.885)									18.047.721	
a) di utili	28.370.472		28.370.472	(7.989.885)									20.380.587	
b) altre	(1.555.166)	22.300	(1.532.866)										(1.532.866)	
Riserve da valutazione	5.986.041	(22.300)	5.963.741			11.162						(595.643)	5.379.260	
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	(7.989.885)		(7.989.885)	7.989.885									400.245	
Patrimonio netto	28.396.860		28.396.860			11.162	73.644	(279)					(195.388)	
													28.285.989	

*Lyantia*

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2015

	Esistenze al 31.12.2014	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2015	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio Netto al 31.12.2015		
				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	Redditività complessiva esercizio 31.12.2015
Capitale:	1.672.400		1.672.400				728.078	(8.580)					2.391.898	
a) azioni ordinarie	1.672.400		1.672.400				728.078	(8.580)					2.391.898	
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	1.090.706		1.090.706				113.760	(10.967)					1.193.500	
Riserve:	26.269.517		26.269.517	544.764		1.026							26.815.307	
a) di utili	27.855.708		27.855.708	514.764									28.370.472	
b) altre	(1.586.191)		(1.586.191)	30.000		1.026							(1.555.166)	
Riserve da valutazione	7.328.518		7.328.518			9.631						(1.352.108)	5.986.041	
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	652.334		652.334	(544.764)								(7.989.885)	(7.989.885)	
Patrimonio netto	37.013.476		37.013.476	(107.570)		10.656	841.838	(19.547)				(9.341.993)	28.396.860	

*Luca...*

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto

	importo	
	31.12.2015	31.12.2015
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>		
- risultato d'esercizio (+/-)	4.510.673	6.601.123
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	400.245	(7.989.885)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.543.175	15.566.383
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	356.959	354.465
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	95.094	12.286
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	1.115.200	(1.342.126)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>8.045.939</b>	<b>10.669.457</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita		
- crediti verso banche: a vista	(1.683.715)	(1.919.526)
- crediti verso banche: altri crediti	7.166.598	4.681.244
- crediti verso clientela		(927.477)
- altre attività	4.239.685	10.610.728
	(1.676.629)	(1.775.512)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>(13.162.429)</b>	<b>(44.195.790)</b>
- debiti verso banche: a vista	(11.239.472)	(41.296.468)
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela		
- titoli in circolazione	(298.175)	4.946.182
- passività finanziarie di negoziazione	(1.023.776)	(8.327.195)
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(601.005)	481.691
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>(605.817)</b>	<b>(26.925.210)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>47.877</b>	<b>24.457.816</b>
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	47.877	48.201
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		24.409.615
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(219.469)</b>	<b>(144.533)</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(219.469)	(140.217)
- acquisti di attività immateriali		(4.316)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(171.592)</b>	<b>24.313.283</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISIA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	73.365	822.291
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>73.365</b>	<b>822.291</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>(704.044)</b>	<b>(1.789.635)</b>

LEGENDA  
 (+) generata  
 (-) assorbita

*Mario Spina*

## RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2016	31.12.2015
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	4.147.013	5.936.648
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(704.044)	(1.789.635)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	3.442.969	4.147.013

*di campo Capponi*

