

BANCA POPOLARE ETICA
BILANCIO INTEGRATO

Esercizio 2018



BILANCIO D'ESERCIZIO

SCHEMI CONTABILI

| Stato Patrimoniale | | | | |
|---------------------------|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Voci dell'attivo | | 31/12/18 | | 31/12/17 |
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | | 2.708.047 | 2.411.440 |
| 20 | Attività finanziarie al <i>fair value</i> con impatto a conto economico | | 33.220.527 | 4.172.042 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 0 | | 4.172.042 |
| | c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al <i>fair value</i> | 33.220.527 | | 0 |
| 30 | Attività finanziarie al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | | 338.652.822 | 641.155.947 |
| 40 | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | 1.466.280.310 | 1.030.966.126 |
| | a) crediti verso banche | 51.378.808 | | 76.890.613 |
| | b) crediti verso clientela | 1.414.901.502 | | 954.075.513 |
| 70 | Partecipazioni | | 3.627.500 | 3.627.500 |
| 80 | Attività materiali | | 18.821.310 | 17.883.863 |
| 90 | Attività immateriali | | 1.666.161 | 1.760.536 |
| 100 | Attività fiscali | | 8.053.350 | 6.580.026 |
| | a) <i>correnti</i> | 1.881.704 | | 1.528.216 |
| | b) <i>anticipate</i> | 6.171.646 | | 5.051.810 |
| | <i>di cui alla L.214/2011</i> | 4.114.792 | | 4.114.792 |
| 120 | Altre attività | | 30.337.769 | 18.654.050 |
| Totale dell'attivo | | | 1.903.367.796 | 1.727.211.530 |



| Stato Patrimoniale | | | | |
|--|--|---------------|----------------------|----------------------|
| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 31/12/18 | | 31/12/17 |
| 10 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | | 1.779.271.948 | 1.596.214.562 |
| | a) debiti verso banche | 230.242.525 | | 224.977.297 |
| | b) debiti verso clientela | 1.378.385.359 | | 1.199.747.643 |
| | c) titoli in circolazione | 170.644.064 | | 171.489.622 |
| 30 | Passività finanziarie valutate al fair value | | 0 | 1.203.931 |
| 60 | Passività fiscali | | 586.277 | 2.925.991 |
| | b) differite | 586.277 | | 2.925.991 |
| 80 | Altre passività | | 28.071.367 | 28.795.429 |
| 90 | Trattamento di fine rapporto del personale | | 973.221 | 1.000.197 |
| 100 | Fondi per rischi e oneri: | | 763.265 | 2.385.468 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 344.197 | | 397.347 |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 419.068 | | 1.988.121 |
| 110 | Riserve da valutazione | | 470.320 | 5.419.872 |
| 140 | Riserve | | 16.606.133 | 18.730.720 |
| 150 | Sovrapprezzi di emissione | | 3.391.024 | 2.951.884 |
| 160 | Capitale | | 69.946.538 | 65.335.568 |
| 170 | Azioni proprie (-) | | 0 | (25.300) |
| 180 | Utile (Perdita) d'esercizio | | 3.287.703 | 2.273.208 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | | | 1.903.367.796 | 1.727.211.530 |



| Conto Economico | | | | |
|------------------------|---|--------------|---------------------|---------------------|
| Voci | | 31/12/18 | | 31/12/17 |
| 10 | Interessi attivi e proventi assimilati | | 31.582.406 | 30.156.694 |
| 20 | Interessi passivi e oneri assimilati | | (3.898.476) | (5.368.857) |
| 30 | Margine di interesse | | 27.683.930 | 24.787.837 |
| 40 | Commissioni attive | | 16.178.483 | 14.724.278 |
| 50 | Commissioni passive | | (1.498.703) | (1.127.398) |
| 60 | Commissioni nette | | 14.679.780 | 13.596.880 |
| 70 | Dividendi e proventi simili | | 1.673.735 | 1.304.494 |
| 80 | Risultato netto dell'attività di negoziazione | | 258.205 | (1.682.488) |
| 90 | Risultato netto dell'attività di copertura | | 0 | (42.997) |
| 100 | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | 1.618.892 | 1.607.602 |
| | <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> | 172.060 | | 0 |
| | <i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva</i> | 1.477.830 | | 1.647.007 |
| | <i>c) passività finanziarie</i> | (30.998) | | (39.405) |
| 110 | Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | | (855.302) | 6.371 |
| 120 | Margine di intermediazione | | 45.059.240 | 39.577.699 |
| 130 | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | | (7.432.214) | (4.916.560) |
| | <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> | (7.475.895) | | (4.860.039) |
| | <i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i> | 43.681 | | (56.522) |
| 150 | Risultato netto della gestione finanziaria | | 37.627.026 | 34.661.139 |
| 160 | Spese amministrative: | | (36.027.172) | (33.910.289) |
| | <i>a) spese per il personale</i> | (17.248.879) | | (16.523.503) |
| | <i>b) altre spese amministrative</i> | (18.778.293) | | (17.386.786) |
| 170 | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | | 495.955 | (407.164) |
| | <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i> | 53.150 | | (19.483) |
| | <i>b) altri accantonamenti netti</i> | 442.805 | | (387.680) |
| 180 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | | (969.048) | (808.696) |
| 190 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | | (637.785) | (355.665) |
| 200 | Altri oneri/proventi di gestione | | 3.920.704 | 3.758.795 |
| 210 | Costi operativi | | (33.217.346) | (31.723.018) |
| 250 | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | | (1.539) | (1.712) |
| 260 | Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | | 4.408.141 | 2.936.408 |
| 270 | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | | (1.120.438) | (663.200) |
| 280 | Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | | 3.287.703 | 2.273.208 |
| 300 | Utile (Perdita) d'esercizio | | 3.287.703 | 2.273.208 |



| PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA | | | |
|---|---|--------------------|------------------|
| Prospetto della redditività complessiva | | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | 3.287.703 | 2.273.208 |
| Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico | | | |
| 40. | Piani a benefici definiti | 8.683 | -2.325 |
| Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico | | | |
| 100. | Attività finanziarie al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | (1.790.625) | 780.073 |
| 130 | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | (1.781.942) | 777.748 |
| 140 | Redditività complessiva (10+130) | 1.505.761 | 3.050.956 |

Nella voce "Utile(Perdita) d'esercizio" figura il medesimo importo indicato alla voce 300 del conto economico.

Nelle voci 40 e 100 relative alle "Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro e con rigiro a conto economico" figurano le variazioni di valore delle attività e delle passività registrate nell'esercizio in contropartita delle riserve da valutazione e il relativo effetto fiscale.