

Stato Patrimoniale e Conto Economico



*Meda:
una prospettiva
del centro*



STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	2007	2006
10.	Cassa e disponibilità liquide	4.218.548	3.647.778
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	98.329
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	127.981	127.995
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	124.573.224	128.315.847
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	55.667.286	55.999.013
60.	Crediti verso banche	75.225.528	63.249.149
70.	Crediti verso clientela	458.253.702	412.519.499
80.	Derivati di copertura	0	0
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
100.	Partecipazioni	0	0
110.	Attività materiali	10.493.534	10.489.758
120.	Attività immateriali	9.556	1.094
	di cui:		
	- avviamento	0	0
130.	Attività fiscali	1.323.463	1.584.103
	a) correnti		1.474
	b) anticipate	1.323.463	1.582.629
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
150.	Altre attività	3.124.991	3.117.973
	Totale dell'attivo	733.017.813	679.150.538

STATO PATRIMONIALE



	Voci del passivo e del patrimonio netto	2007	2006
10.	Debiti verso banche	2.201.241	3.121.926
20.	Debiti verso clientela	484.234.308	457.904.453
30.	Titoli in circolazione	89.615.768	69.431.421
40.	Passività finanziarie di negoziazione	0	0
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	0	0
60.	Derivati di copertura	0	0
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
80.	Passività fiscali	661.466	1.900.186
	a) correnti	188.302	1.513.014
	b) differite	473.164	387.172
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0
100.	Altre passività	13.631.035	13.196.871
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.451.745	3.438.323
120.	Fondi per rischi e oneri	903.469	874.290
	a) quiescenza e obblighi simili	0	0
	b) altri fondi	903.469	874.290
130.	Riserve da valutazione	1.510.370	1.480.568
140.	Azioni rimborsabili	0	0
150.	Strumenti di capitale	0	0
160.	Riserve	126.609.177	119.325.435
170.	Sovrapprezzi di emissione	97.297	90.685
180.	Capitale	424.971	295.794
190.	Azioni proprie (-)		
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.676.966	8.090.586
	Totale del passivo e del patrimonio netto	733.017.813	679.150.538

CONTO ECONOMICO

	Voci	2007	2006
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	37.961.044	29.861.600
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(12.112.847)	(7.884.937)
30.	Margine di interesse	25.848.197	21.976.663
40.	Commissioni attive	6.246.431	6.368.910
50.	Commissioni passive	(837.037)	(897.927)
60.	Commissioni nette	5.409.394	5.470.983
70.	Dividendi e proventi simili	133.677	137.012
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	16.616	200.109
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	169.713	132.853
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	136.552	119.875
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie	33.161	12.978
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	977
120.	Margine di intermediazione	31.577.597	27.918.597
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.020.354)	(1.928.723)
	a) crediti	(2.020.354)	(1.928.723)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre operazioni finanziarie		
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	29.557.242	25.989.873
150.	Spese amministrative:	(16.636.861)	(16.066.784)
	a) spese per il personale	(9.987.070)	(9.719.233)
	b) altre spese amministrative	(6.649.791)	(6.347.551)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(130.113)	(207.156)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(787.948)	(677.700)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.968)	(12.167)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.594.208	1.480.531
200.	Costi operativi	(15.962.682)	(15.483.276)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	11.036	267
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	13.605.597	10.506.864
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.928.631)	(2.416.278)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	10.676.966	8.090.586
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	10.676.966	8.090.586

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO (1)

	Esistenze al 31.12.2006	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2007	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2007						
				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 31.12.2007					
															Operazioni sul patrimonio netto				
Capitale:																			
a) azioni ordinarie	296		296						129										425
b) altre azioni																			
Sovrapprezzi di emissione	91		91						6										97
Riserve:																			
a) di utili	119.314		119.314			7.280		1											126.595
b) altre	11		11																14
Riserve da valutazione:																			
a) disponibili per la vendita	16		16																46
b) copertura flussi finanziari																			
c) altre (da dettagliare)	1.465		1.465																1.465
Strumenti di capitale																			
Azioni proprie																			
Utile (Perdita) di esercizio	8.090																		10.677
Patrimonio netto	129.283		129.283					31	135									10.677	139.319

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

	Importo	
	2007	2006
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	11.802.568	12.711.017
- risultato d'esercizio (+/-)	10.676.966	8.090.586
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		(1.642)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		0
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.127.704	2.091.005
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	789.916	689.868
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	543.899	943.904
- imposte e tasse non liquidate (+)	188.302	1.565.954
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(2.524.219)	(668.658)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(51.418.989)	(17.816.009)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	98.438	(97.664)
- attività finanziarie valutate al fair value		0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	7.506.529	604.739
- crediti verso banche: a vista	(10.402.951)	35.708.330
- crediti verso banche: altri crediti	(1.707.105)	
- crediti verso clientela	(46.892.965)	(54.407.557)
- altre attività	(20.935)	376.143
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	41.105.748	7.702.680
- debiti verso banche: a vista	(920.685)	(784.385)
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	26.329.855	(5.970.238)
- titoli in circolazione	19.856.514	14.904.187
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(4.159.936)	(446.884)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	1.489.327	2.597.687
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	133.677	137.012
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	133.677	137.012
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(802.155)	(2.113.020)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(791.725)	(2.113.020)
- acquisti di attività immateriali	(10.430)	0
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(668.478)	(1.976.008)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	135.789	76.454
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(385.868)	(8.913)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(250.079)	67.541
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	570.770	689.220

LEGENDA: (+) generata (-) assorbita



RICONCILIAZIONE



Voci di bilancio	Importo	
	2007	2006
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	3.647.778	2.958.558
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	570.770	689.220
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	4.218.548	3.647.778