

# Stato Patrimoniale e Conto Economico



*Limbiate:  
Villa Mella  
(cortile interno)*



## STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	2008	2007
10.	Cassa e disponibilità liquide	4.979.433	4.218.548
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	10.442	
30.	Attività finanziarie valutate al fair value		127.981
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	151.607.623	124.573.224
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	35.307.149	55.667.286
60.	Crediti verso banche	128.069.208	75.225.528
70.	Crediti verso clientela	509.611.147	458.253.702
80.	Derivati di copertura		
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
100.	Partecipazioni		
110.	Attività materiali	12.415.721	10.493.534
120.	Attività immateriali	43.197	9.556
	di cui:		
	- avviamento		
130.	Attività fiscali	4.673.566	4.062.913
	a) correnti	3.091.087	2.739.450
	b) anticipate	1.582.479	1.323.463
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
150.	Altre attività	4.217.362	3.124.991
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>850.934.848</b>	<b>735.757.263</b>

# STATO PATRIMONIALE



	Voci del passivo e del patrimonio netto	2008	2007
10.	Debiti verso banche	2.229.047	2.201.241
20.	Debiti verso clientela	536.834.398	484.234.308
30.	Titoli in circolazione	147.154.995	89.615.768
40.	Passività finanziarie di negoziazione	97	
50.	Passività finanziarie valutate al fair value		
60.	Derivati di copertura		
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
80.	Passività fiscali	2.950.717	3.400.916
	a) correnti	2.557.147	2.927.752
	b) differite	393.570	473.164
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0
100.	Altre passività	9.322.625	13.166.035
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.709.565	2.451.745
120.	Fondi per rischi e oneri	1.377.891	1.368.469
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi	1.377.891	1.368.469
130.	Riserve da valutazione	1.644.896	1.510.370
140.	Azioni rimborsabili		
150.	Strumenti di capitale		
160.	Riserve	136.231.216	126.609.177
170.	Sovrapprezzi di emissione	104.579	97.297
180.	Capitale	605.660	424.971
190.	Azioni proprie (-)		
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.769.162	10.676.966
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>850.934.848</b>	<b>735.757.263</b>

## CONTO ECONOMICO

	Voci	2008	2007
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	44.216.300	37.961.044
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(17.020.406)	(12.112.847)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>27.195.894</b>	<b>25.848.197</b>
40.	Commissioni attive	5.901.767	6.246.431
50.	Commissioni passive	(818.660)	(837.037)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.083.107</b>	<b>5.409.394</b>
70.	Dividendi e proventi simili	159.795	133.677
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	24.036	16.616
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	142.712	169.713
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	136.342	136.552
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie	6.370	33.161
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(14.860)	0
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>32.590.684</b>	<b>31.577.597</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.076.527)	(2.020.354)
	a) crediti	(2.076.527)	(2.020.354)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre operazioni finanziarie		
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>30.514.157</b>	<b>29.557.242</b>
150.	Spese amministrative:	(19.289.094)	(16.636.861)
	a) spese per il personale	(11.740.955)	(9.819.775)
	b) altre spese amministrative	(7.548.139)	(6.817.086)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	45.068	(130.113)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(916.341)	(787.948)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(5.116)	(1.968)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.531.648	1.594.208
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(18.633.835)</b>	<b>(15.962.682)</b>
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	1.005	11.036
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>11.881.327</b>	<b>13.605.597</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.112.165)	(2.928.631)
<b>270.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>9.769.162</b>	<b>10.676.966</b>
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>9.769.162</b>	<b>10.676.966</b>





# RENDICONTO FINANZIARIO

## Metodo indiretto

	Importo	
	2008	2007
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>11.937.774</b>	<b>11.937.774</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	9.769.162	10.676.966
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	(21)	
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.076.527	2.127.704
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	921.457	789.916
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	1.109.674	543.899
- imposte e tasse non liquidate (+)		188.302
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(1.939.025)	(2.524.219)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(131.733.028)</b>	<b>(51.418.989)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(10.200)	98.438
- attività finanziarie valutate al fair value	123.449	
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(24.666.355)	7.506.529
- crediti verso banche: a vista	(57.457.350)	(10.402.951)
- crediti verso banche: altri crediti	4.453.875	(1.707.105)
- crediti verso clientela	(52.550.134)	(46.892.965)
- altre attività	(1.626.312)	(20.935)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>103.841.924</b>	<b>41.105.748</b>
- debiti verso banche: a vista	27.806	(920.685)
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	52.600.089	26.329.855
- titoli in circolazione	57.539.226	19.856.514
- passività finanziarie di negoziazione	(97)	
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(6.325.100)	(4.159.936)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>(15.953.330)</b>	<b>1.489.327</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>20.159.796</b>	<b>133.677</b>
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	159.796	133.677
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	20.000.000	
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(2.877.285)</b>	<b>(802.155)</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(2.838.527)	(791.725)
- acquisti di attività immateriali	(38.758)	(10.430)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>17.282.511</b>	<b>(668.478)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	187.971	135.789
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(756.267)	(385.868)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(568.296)</b>	<b>(250.079)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>760.885</b>	<b>570.770</b>

LEGENDA: (+) generata (-) assorbita



## RICONCILIAZIONE



Voci di bilancio	Importo	
	2008	2007
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>4.218.548</b>	<b>3.647.778</b>
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	<b>760.885</b>	<b>570.770</b>
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	<b>0</b>	<b>0</b>
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	<b>4.979.433</b>	<b>4.218.548</b>