

STATO PATRIMONIALE

(in euro)

Voci dell'Attivo	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
10 CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	460.829	403.464	174.538
40 ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	73.553.815	37.306.712	19.424.452
60 CREDITI VERSO BANCHE	10.641.030	20.071.453	21.834.796
70 CREDITI VERSO CLIENTELA	89.190.852	76.657.887	74.862.945
110 ATTIVITA' MATERIALI	1.076.567	201.806	201.850
120 ATTIVITA' IMMATERIALI DI CUI: AVVIAMENTO	12.400	6.647	4.101
130 ATTIVITA' FISCALI	1.046.489	942.407	1.178.051
A) CORRENTI	456.610	232.896	266.126
B) ANTICIPATE	589.879	709.511	911.925
150 ALTRE ATTIVITA'	1.566.084	1.287.489	538.499
TOTALE DELL'ATTIVO	177.548.066	136.877.865	118.219.232
Voci del Passivo	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
10 DEBITI VERSO BANCHE	(43.459.256)	(21.476.089)	(16.545.704)
20 DEBITI VERSO CLIENTELA	(100.677.891)	(87.797.465)	(73.740.736)
30 TITOLI IN CIRCOLAZIONE	(15.850.158)	(10.771.469)	(10.488.968)
40 PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	-	-	(17.560)
80 PASSIVITA' FISCALI	(501.535)	(164.499)	(80.967)
A) CORRENTI	(501.535)	(164.499)	(80.967)
100 ALTRE PASSIVITA'	(3.361.556)	(3.032.028)	(4.045.657)
110 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	(101.173)	(81.102)	(67.388)
130 RISERVE DA VALUTAZIONE	19.947	35.459	408.142
160 RISERVE	2.209.329	2.257.102	2.264.204
170 SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	(800.000)	(800.000)	(800.000)
180 CAPITALE	(15.000.000)	(15.000.000)	(15.000.000)
200 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO ()	(25.773)	(47.774)	(104.598)
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	(177.548.066)	(136.877.865)	(118.219.232)

CONTO ECONOMICO

(in euro)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
10 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	2.910.164	4.758.442	2.125.443
20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(1.812.037)	(2.578.341)	(1.116.045)
30 MARGINE D'INTERESSE	1.098.127	2.180.101	1.009.398
40 COMMISSIONI ATTIVE	637.215	1.255.375	628.211
50 COMMISSIONI PASSIVE	(27.714)	(64.373)	(36.156)
60 COMMISSIONI NETTE	609.501	1.191.002	592.055
80 RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	1.012	304	(215)
100 UTILE (PERDITA) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	3.324.019	369.032	157.261
A) CREDITI	(216.224)	(165.275)	(20.662)
B) ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	3.540.243	534.307	177.923
120 MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	5.032.659	3.740.439	1.758.499
130 RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	(2.556.916)	(873.149)	(419.310)
A) CREDITI	(2.556.916)	(873.149)	(419.310)
140 RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	2.475.743	2.867.290	1.339.189
150 SPESE AMMINISTRATIVE:	(1.829.523)	(2.767.840)	(1.211.259)
A) SPESE PER IL PERSONALE	(681.287)	(1.131.603)	(509.153)
B) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE	(1.148.236)	(1.636.237)	(702.106)
170 RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(70.575)	(55.655)	(27.706)
180 RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(1.321)	(1.928)	(960)
190 ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	69.318	174.327	66.947
200 COSTI OPERATIVI	(1.832.101)	(2.651.096)	(1.172.978)
250 UTILE(PERDITA) OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DELLE IMPOSTE	643.642	216.194	166.211
260 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO OPERATIVITA'CORRENTE	(617.869)	(168.420)	(61.613)
270 UTILE(PERDITA) OPERATIVITA'CORRENTE NETTO DELLE IMPOSTE	25.773	47.774	104.598
290 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	25.773	47.774	104.598