

- ALLEGATI -

SITUAZIONE CONTABILE AGGREGATA

STATO PATRIMONIALE						
31/12/2014			31/12/2013			
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
ATTIVO						
CASSA E DISPONIBILITA'	254	0	254	761	0	761
CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:	5.105.318	43.444.619	48.549.937	4.228.318	40.871.671	45.099.989
(a) a vista	5.105.318	43.444.619	48.549.937	4.228.318	40.871.671	45.099.989
(b) altri crediti	0	0	0	0	0	0
CREDITI VERSO CLIENTELA	852.650	8.296.813	9.149.463	635.667	9.571.998	10.207.665
OBBLIG.NI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO:	2.599.573	12.815.218	15.414.791	3.583.676	12.872.385	16.456.061
AZIONI	6.128.376	0	6.128.376	8.395.035	0	8.395.035
PARTECIPAZIONI	1.328.811	9.438.517	10.767.328	593.486	10.078.517	10.672.003
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	59.392	0	59.392	82.625	0	82.625
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	98.658	0	98.658	94.964	0	94.964
ALTRE ATTIVITA'	9.148.511	1.921.669	11.070.180	4.239.594	2.794.849	7.034.443
RATEI E RISCONTI ATTIVI:	106.853	521.907	628.760	191.768	669.941	861.709
(a) ratei attivi	59.689	521.907	581.596	123.956	669.941	793.897
(b) risconti attivi	47.164	0	47.164	67.812	0	67.812
TOTALE ATTIVO	25.428.396	76.438.743	101.867.139	22.045.894	76.859.361	98.905.255

STATO PATRIMONIALE	31/12/2014			31/12/2013		
--------------------	------------	--	--	------------	--	--

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
PASSIVO						
DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	8.958.250	0	8.958.250	8.985.208	0	8.985.208
a) a vista	8.958.250	0	8.958.250	8.985.208	0	8.985.208
b) altri debiti	0	0	0	0	0	0
ALTRE PASSIVITA'	1.004.386	3.891.761	4.896.147	916.497	2.013.263	2.929.760
RATEI E RISCONTI PASSIVI	101	0	101	3.341	0	3.341
TRATTAMENTO DI FINE						
RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	355.113	0	355.113	338.114	0	338.114
FONDI PER RISCHI ED ONERI	229.181	8.597.116	8.826.297	172.992	7.190.377	7.363.369
a) fondi quiescenza						
per obblighi e simili	77.346	0	77.346	72.342	0	72.342
b) fondi imposte e tasse	87.430	0	87.430	42.077	0	42.077
c) altri fondi	64.405	8.597.116	8.661.521	58.573	7.190.377	7.248.950
FONDI PER INTERVENTI	0	63.949.867	63.949.867	0	67.655.721	67.655.721
a) capitale	0	71.531.775	71.531.775	0	74.106.061	74.106.061
b) riserve	0	-7.581.908	-7.581.908	0	-6.450.340	-6.450.340
CAPITALE	6.367.188	0	6.367.188	3.792.366	0	3.792.366
RISERVE:	8.834.442	0	8.834.442	8.161.670	0	8.161.670
a) riserva legale	103.404	0	103.404	103.404	0	103.404
d) altre riserve	8.731.038	0	8.731.038	8.058.266	0	8.058.266
PERDITE PORTATE A NUOVO	-324.294	0	-324.294	-365.360	0	-365.360
RISULTATO DI ESERCIZIO	4.030	0	4.030	41.066	0	41.066

TOTALE PASSIVO	25.428.396	76.438.743	101.867.141	22.045.894	76.859.361	98.905.255
-----------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-------------------	-------------------

GARANZIE E IMPEGNI	31/12/2014	31/12/2013
--------------------	------------	------------

IMPORTI IN EURO

GEPAFIN

GARANZIE DELIBERATE :	1.351.779	1.419.817
ATI PRIMA FONDI TESORERIA	14.343.855	14.006.439
ATI PRIMA 2 FONDI TESORERIA	24.453.260	37.171.729
BENI DI TERZI IN LEASING	0	0
GARANZIE RICEVUTE	1.850.852	1.850.852
TITOLI IN DEPOSITO C/TERZI	15.846.420	16.933.620

FONDI PER INTERVENTI

GARANZIE DELIBERATE :	167.876.623	161.188.616
TITOLI IN DEPOSITO PRESSO TERZI	14.895.674	15.269.674
FONDI PER INTERVENTI	63.949.867	67.655.721

CONTO ECONOMICO	31/12/2014			31/12/2013		
-----------------	------------	--	--	------------	--	--

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
COSTI						
INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	511.601	0	511.601	580.355	0	580.355
COMMISSIONI PASSIVE	8.378	111.460	119.838	15.731	149.356	165.087
PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	2.199.302	0	2.199.302	722.926	0	722.926
SPESE AMMINISTRATIVE:	2.416.846	2.434.372	4.851.218	2.275.299	2.564.939	4.840.238
(a) spese per il personale	1.587.701	0	1.587.701	1.393.571	0	1.393.571
di cui:						
- salari e stipendi	810.104	0	810.104	817.814	0	817.814
- oneri sociali	298.725	0	298.725	273.741	0	273.741
- trattamento di fine rapporto	62.064	0	62.064	62.329	0	62.329
- trattamento di quiescenza e simili	21.758	0	21.758	21.608	0	21.608
- altri oneri e spese	395.051	0	395.051	218.079	0	218.079
(b) altre spese amministrative	829.145	2.434.372	3.263.517	881.728	2.564.939	3.446.667
RETTIFICHE VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	47.863	0	47.863	49.871	0	49.871
ALTRI ONERI DI GESTIONE	0	0	0	0	0	0
ACCANTONAMENTI PER FONDI RISCHI ED ONERI	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE, IMPEGNI E RISCHI	53.173	3.380.696	3.433.869	28.303	2.267.398	2.295.701
RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	34.228	553.602	587.830	0	1.293.322	1.293.322
ONERI STRAORDINARI	2.808	166.319	169.127	13.891	4.606	18.497
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	66.629	0	66.629	36.858	0	36.858
RISULTATO DI ESERCIZIO	4.030	0	4.030	41.066	0	41.066
TOTALE COSTI	5.344.858	6.646.449	11.991.307	3.764.300	6.279.623	10.043.921

CONTO ECONOMICO				31/12/2014		31/12/2013	
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale	
RICAVI							
INTERESSI ATTIVI							
E PROVENTI ASSIMILATI	137.939	1.069.999	1.207.938	86.116	950.780	1.036.896	
di cui:							
- su crediti verso clientela	34.017	139.786	173.803	34.791	376.090	410.881	
- su titoli	85.066	809.616	894.682	39.699	313.161	352.860	
- su c/c e altri	18.856	120.597	139.453	11.626	261.529	273.155	
DIVIDENDI	0	224	224	0	268.842	268.842	
COMMISSIONI ATTIVE	2.134.348	319.555	2.453.903	2.189.778	180.309	2.370.087	
PROFITTI DA							
OPERAZIONI FINANZIARIE	0	341.413	341.413	0	218.750	218.750	
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACC.TI PER GARANZIE	0	0	0	1.823	1.189	3.012	
RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	505.147	0	505.147	
ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	2.900.705	4.801.430	7.702.135	966.768	4.588.324	5.555.092	
PROVENTI STRAORDINARI	171.866	113.828	285.694	14.668	71.427	86.095	
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI	0	0	0	0	0	0	
RISULTATO DI ESERCIZIO	0	0	0	0		0	
TOTALE RICAVI	5.344.858	6.646.449	11.991.307	3.764.300	6.279.620	10.043.921	