



**BANCA della PROVINCIA di MACERATA**

SCHEMI DEL BILANCIO

### Stato Patrimoniale

	Voci dell'attivo	31/12/2016	31/12/2015
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.451.361	1.279.211
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	7.032.545
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	276.117.607	261.285.550
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	2.213.852	2.209.781
60.	Crediti verso banche	24.266.105	37.597.223
70.	Crediti verso clientela	159.032.720	154.747.578
110.	Attività materiali	1.745.480	1.628.752
120.	Attività immateriali di cui - Avviamento	69.227	33.357
130.	Attività fiscali	8.532.614	8.667.576
	a) correnti	4.114.940	4.184.722
	b) anticipate	4.417.674	4.482.854
	- di cui alla L. 214/2011	4.072.749	4.287.104
150.	Altre attività	3.820.274	3.575.280
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>477.249.240</b>	<b>478.056.853</b>

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2016	31/12/2015
10.	Debiti verso banche	196.280.138	190.237.138
20.	Debiti verso clientela	216.739.676	224.190.019
30.	Titoli in circolazione	23.875.850	24.499.233
80.	Passività fiscali	602.841	1.482.982
	a) correnti	0	0
	b) differite	602.841	1.482.982
100.	Altre passività	4.626.736	4.870.159
120.	Fondi 'per rischi ed oneri	311.305	322.233
	b) altri fondi	311.305	322.233
130.	Riserve da valutazione	727.219	2.817.984
160.	Riserve	1.043.032	229.811
180.	Capitale	32.300.000	28.300.000
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	742.443	1.107.294
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>477.249.240</b>	<b>478.056.853</b>

## Conto Economico

	Voci	31/12/2016	31/12/2015
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	8.110.529	9.366.978
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.574.420)	(4.076.532)
<b>30.</b>	<b>Margine di Interesse</b>	<b>5.536.108</b>	<b>5.290.446</b>
40.	Commissioni attive	2.043.646	2.081.962
50.	Commissioni passive	(721.375)	(917.175)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.322.270</b>	<b>1.164.787</b>
70.	Dividendi e proventi simili	118.242	159.149
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(48.124)	543.586
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.523.279	4.393.616
	a) Crediti		
	b) Attività finanziarie disponibili per la vendita	3.524.996	4.403.261
	c) Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) Passività finanziarie	(1.718)	(9.645)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>10.451.774</b>	<b>11.551.584</b>
130.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	(3.066.178)	(4.384.327)
	a) Crediti	(3.025.573)	(4.384.327)
	b) Attività finanziarie disponibili per la vendita	(40.605)	
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>7.385.596</b>	<b>7.167.257</b>
150.	Spese amministrative:	(6.783.648)	(6.301.792)
	a) spese per il personale	(3.500.531)	(3.283.510)
	b) altre spese amministrative	(3.283.117)	(3.018.282)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	11.200	(46.397)
170.	Rettifiche di valore nette su attività materiali	(178.164)	(178.003)
180.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali	(16.663)	(12.382)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	607.758	908.772
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(6.359.516)</b>	<b>(5.629.802)</b>
240.	Utile (Perdita) da cessione di investimenti	-	200
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>1.026.081</b>	<b>1.537.655</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(283.638)	(430.361)
<b>270.</b>	<b>Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>742.443</b>	<b>1.107.294</b>
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>742.443</b>	<b>1.107.294</b>