

Bilancio 2017

(42° esercizio)

Fidi Toscana S.p.A.

Sede legale

Viale G. Mazzini 46

50132 Firenze

Telefono 055 23841

www.fiditoscana.it

E-mail: mail@fiditoscana.it

Capitale sociale deliberato: € 160.163.224,00

Codice fiscale, partita IVA e iscrizione

Registro Imprese di Firenze 01062640485

Repertorio Economico Amm.vo 253507

Iscritta all'albo degli intermediari

finanziari ex art. 106 TUB al n. 120

Codice ABI 13932

CARICHE SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Presidente
Lorenzo Petretto

Vice Presidente
Bruno Pecchi

Consiglieri
Giovanna Avogadro
Francesca Bruno
Massimo Guasconi
Paolo Iozzelli
Leonardo Lascialfari
Massimiliano Martinez
Giancarlo Pompei
Rossana Tiberi

Collegio Sindacale

Presidente
Roberto Molinelli

Sindaci Effettivi
Matteo Ferrucci
Sara Vignolini

Sindaci Supplenti
Martin Nicola Lanzer
Bernardo Rocchi

Direttore Generale
Italo Amedeo Romano

INDICE**Relazione sulla gestione**

| | | |
|---|--------|-----|
| Relazione sulla gestione..... | pagina | 9 |
| Sintesi dell'andamento della gestione..... | " | 11 |
| L'attività di garanzia..... | " | 14 |
| L'attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione delle garanzie..... | " | 23 |
| Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegn. Finanziaria . | " | 27 |
| La qualità del credito..... | " | 31 |
| La consulenza..... | " | 36 |
| La gestione delle partecipazioni..... | " | 36 |
| Risultato di periodo..... | " | 37 |
| Stato Patrimoniale e Conto Economico | " | 41 |
| Prospetto della redditività complessiva | " | 45 |
| Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto | " | 49 |
| Rendiconto Finanziario e Riconciliazione | " | 53 |
| Nota Integrativa | " | 59 |
| Parte A - Politiche contabili | " | 61 |
| • A.1 parte generale..... | " | 61 |
| • A.2 parte relativa ai principali aggregati di bilancio..... | " | 70 |
| • A.3 informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie..... | " | 88 |
| • A.4 informativa sul <i>fair value</i> | " | 88 |
| Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale | " | 91 |
| Parte C - Informazioni sul Conto Economico | " | 123 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 1 - Riferimenti specifici sulle attività svolte..... | " | 139 |
| • Sez. 1 D - Garanzie e Impegni..... | " | 141 |
| • Sez. 1 F - operatività con Fondi di Terzi in Amministrazione..... | " | 149 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura | " | 275 |
| • Sez. 3.1 Rischio di credito | " | 277 |
| • Sez. 3.2 Rischi di mercato | " | 291 |
| • Sez. 3.3 Rischi operativi..... | " | 293 |
| • Sez. 3.4 Rischio di liquidità..... | " | 294 |

| | | |
|---|---|-----|
| Parte D - Altre informazioni Sez. 4 - Informazioni sul patrimonio..... | " | 297 |
| • Sez. 4.1 Il Patrimonio dell'impresa..... | " | 299 |
| • Sez. 4.2 I Fondi propri e l'adeguatezza patrimoniale..... | " | 302 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva | " | 305 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 6 - Operazioni con parti correlate..... | " | 309 |
| Parte D - Altre informazioni Sez. 7 - Altri dettagli informativi..... | " | 313 |
| Relazione del Collegio Sindacale | | |
| Relazione della Società di Revisione | | |

RELAZIONE SULLA GESTIONE

CENNI SULL' ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Signori azionisti,

con riferimento al quadro macroeconomico afferente l'esercizio 2017 se ne riportano di seguito le dinamiche* anche in relazione al settore in cui l'impresa opera ed ai principali rischi che la stessa deve fronteggiare. La produzione industriale e gli scambi commerciali a livello mondiale hanno registrato tassi di crescita medi più solidi rispetto all'anno precedente.

Nel 2017 il PIL dei paesi Brics è risultato in crescita, con incrementi superiori al 6% per Cina ed India e tassi di crescita positivi per Russia e Brasile, attorno all'1,5%. Gli Stati Uniti confermano uno scenario di crescita del PIL attorno al 2,5%, e tassi stabili di occupazione.

Con riferimento all'area Euro, il 2017 ha registrato una crescita del PIL del 2,4%, consolidando le prospettive di crescita anche per l'anno 2018. Risultano del tutto rientrate le preoccupazioni legate ad uno scenario di deflazione, sebbene l'inflazione permanga su livelli bassi (1,4% in dicembre 2017) a causa soprattutto della contenuta crescita salariale di molte economie dell'area. In questo scenario il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea ha preservato condizioni monetarie espansive, necessarie per un ritorno durevole dell'inflazione su livelli prossimi al 2%. Le prospettive di crescita dell'area risultano confermate anche dal miglioramento dell'indice di fiducia delle imprese (+8,8), in crescita sia in Germania che, in misura più contenuta, in Francia.

Anche l'espansione dell'economia italiana si consolida, pur rimanendo su livelli inferiori alla media della crescita europea. Secondo le più recenti stime il PIL domestico nel 2017 si attesterebbe a +1,5%, trainato dagli incrementi nel settore dei servizi e dell'industria. Salgono le esportazioni e rimane elevato il *surplus* commerciale con l'estero, anche con prospettiva al 2018. L'avanzo di conto corrente si mantiene su livelli elevati, pari al 2,8% e l'avanzo contribuisce al miglioramento della posizione debitoria netta del Paese, scesa al 7,8% del prodotto. L'indice che misura l'occupazione risulta in lieve aumento, sebbene ancora al di sotto dei livelli precedenti alla recessione.

L'andamento dell'Economia della Regione Toscana conferma il quadro di insieme, consolidando nel 2017 la ripresa ciclica dell'economia locale, avviatasi, con tassi più modesti, già dal 2014. La crescita, anche in questo caso ha beneficiato del forte incremento delle

esportazioni, sostenute da moda, meccanica allargata e farmaceutica. Il miglioramento congiunturale ha interessato le imprese industriali, soprattutto di maggiore dimensione, e quelle dei servizi, in particolare i comparti legati al turismo. Non si sono invece registrati segnali di inversione ciclica per l'edilizia. La crescita dell'occupazione è riconducibile sostanzialmente al settore dei servizi. In questo contesto la qualità del credito bancario a livello nazionale nel 2017 è risultata migliore rispetto agli anni precedenti, favorita dal consolidamento della crescita. Il flusso di nuovi crediti deteriorati in proporzione ai finanziamenti è sceso all'1,7 per cento, al di sotto dei livelli registrati prima della crisi globale; difatti l'incidenza della consistenza dei crediti deteriorati sul totale dei finanziamenti è diminuita (per i gruppi significativi dall'8,2 al 7,8 per cento al netto delle rettifiche di valore), ma tale effetto è da ricondursi in larga parte alla conclusione di operazioni di cessione di sofferenze.

Con riferimento al panorama regionale, il primo semestre 2017 offre segnali allineati a quelli del panorama nazionale: è proseguito il calo del flusso di nuovi prestiti deteriorati, in atto sin dal 2015, guidato soprattutto dal comparto delle imprese. Anche lo stock di crediti deteriorati, accumulati durante la lunga recessione, si è leggermente ridotto, sebbene la sua incidenza sul totale dei prestiti sia rimasta ancora molto alta nel confronto storico e superiore alla media italiana.

SINTESI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Rispetto all'esercizio 2016 si rileva il persistere di tassi d'interesse ancora bassi con conseguente contenimento del relativo margine, che risente anche delle vendite di attività finanziarie effettuate nel corso dell'esercizio precedente (euro 2.279.152 nel 2017 a fronte di euro 4.064.564 nel 2016). A tale proposito, infatti, si specifica che il risultato della gestione finanziaria è diminuito sensibilmente (perdita pari ad euro 628.245 nel 2017 a fronte di un utile pari ad euro 5.775.609 nel 2016) per quanto sopra specificato, fermo restando che su tale risultato ha inciso per euro 1.020.333 riconducibile alla perdita sopportata a fronte della vendita di alcuni lotti di azioni MPS spa, detenuti a seguito delle conversione forzata delle obbligazioni subordinate acquistate nell'esercizi 2008 e 2010. Tuttavia si rappresenta, inoltre, che la predetta perdita era già stata imputata a riserva ne-

gativa di patrimonio per euro 986.881. Le commissioni attive a fronte dell'attività di garanzia sono invece in lieve aumento dello 0,88% (euro 4.941.685 nel 2017 a fronte di euro 4.898.722 nel 2016), malgrado l'opposta tendenza di mercato.

Le rettifiche per deterioramento delle attività finanziarie (voce 100 a) evidenziano una netta riduzione (euro 11.393.094 nel 2017 a fronte di euro 19.780.433 nel 2016) tale effetto è dovuto ad una contrazione delle stesse rettifiche, in quanto le sofferenze di cassa al 31.12.2017 sono già state oggetto di svalutazione anche negli esercizi precedenti. Peraltro la posta in questione accoglie anche l'effetto negativo pari ad Euro 2.835.812 a seguito del rigiro a conto economico della riserva negativa a fronte della svalutazione del 2016 delle azioni MPS spa ancora in carico al 31.12.2017.

Le rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie, (voce 100 b) del conto economico pari a 1.300.530 euro, si riferiscono ai crediti di firma (garanzie) e nell'anno sono state incrementate per 9.508.384 euro a fronte delle previsioni di perdita sullo stock di garanzie in essere al 31/12/2017, determinate secondo i criteri deliberati dal Consiglio di Amministrazione nel mese di febbraio 2016 e decrementate per 8.207.855 euro per lo storno degli accantonamenti deliberati in periodi precedenti e relativi ad operazioni passate a sofferenza di cassa a seguito di escussione avvenuta nell'anno oppure in caso di dichiarazione di inefficacia della garanzia.

Per quanto riguarda, invece, le spese amministrative (voce 110) si evidenzia quanto segue: il costo del personale si è ridotto del 5% (euro 5.097.424 nel 2017 a fronte di euro 5.361.639 nel 2016) grazie ad una attenta e efficiente gestione delle risorse umane, in termini di ottimizzazione del lavoro. Con riferimento alle altre spese amministrative anche in questo caso vi è stata una contrazione grazie ad una scrupolosa gestione, difatti seppur gli ammontari relativi rispettivamente all'esercizio 2017 (euro 2.203.779) e 2016 (2.204.785) sono pressoché equivalenti, si specifica che nell'anno sono state sostenute spese non ricorrenti per Euro 267.241, riconducibili fra l'altro a costi afferenti la definizione del contenzioso relativo l'ACE (agevolazione crescita economica) perfezionatisi nel febbraio 2017.

1. L'attività di garanzia

Nel mercato delle garanzie per l'accesso al credito si continuano a registrare condizioni poco favorevoli riconducibili principalmente alla persistenza di un livello di tassi d'interesse eccezionalmente basso, che rende poco agevole il collocamento sul mercato di questo prodotto. L'accresciuta sfiducia del settore bancario nei confronti dei confidi causata dalla crisi di alcuni importanti *players* determina inoltre, quando possibile, una maggiore disintermediazione nei confronti del Fondo di Garanzia o, negli altri casi, un minor ricorso alla garanzia da parte delle principali banche che viene limitato alle operazioni maggiormente rischiose.

In questo contesto Fidi Toscana ha improntato la propria operatività sul mantenimento di rigidi criteri di selezione del credito, che hanno contribuito a determinare una riduzione dei volumi di garanzie accolte

I volumi complessivi dell'attività hanno risentito, infine, della chiusura dei provvedimenti relativi alle garanzie su fondi terzi (Toscana Muove), che nel corso del 2017 hanno pressoché concluso la loro operatività.

Si rilevano, tuttavia, segni di vitalità nella tenuta dei volumi in termini di numero di operazioni che, per quanto riguarda l'attività su fondi propri, hanno visto comunque una crescita (sia pur a fronte di una riduzione dell'importo medio). Così come appare positiva la crescita dei finanziamenti garantiti sul breve termine aumentati di circa il 27%, rispetto all'anno precedente.

Il naturale esaurimento degli effetti dell'operatività sui fondi di Emergenza Economia che avevano determinato, fino al 2014, una notevole crescita dello stock di garanzie rilasciate, sta determinando - in presenza di livelli stagnanti di nuovi flussi in entrata - una graduale riduzione dell'entità delle garanzie in essere.

1.1 Operatività complessiva

Nel corso del 2017 (tab. 1) sono state accolte n. 1.761 operazioni di garanzia (-19,15% rispetto al 2016) per un importo finanziato di 213,40 milioni di euro (-22,58% rispetto al 2016) ed un importo garantito di 125,41 milioni di euro (-24,54% rispetto al 2016).

L'importo medio dei finanziamenti garantiti decresce da 126.551 euro a 121.181 euro, così come l'importo garantito medio che passa 76.309 euro a 71.215 euro; la copertura media del rischio bancario diminuisce leggermente passando dal 60,3% al 58,8%.

Tabella 1 Flussi delle operazioni garantite nel 2017 (al netto del Fondo per la Cassa Integrazione)¹

| | 2016 | 2017 | Var. | Var. % |
|---------------------------------|--------|--------|---------|---------|
| Numero operazioni | 2.178 | 1.761 | -417,00 | -19,15% |
| Importo finanziamenti garantiti | 275,63 | 213,40 | -62,23 | -22,58% |
| Importo garanzie prestate | 166,20 | 125,41 | -40,79 | -24,54% |

La riduzione dei volumi sia per numero che per importo (tab.2), è imputabile sia all'attività di garanzia a valore su fondi di terzi (ToscanaMuove) che a quella sul patrimonio proprio. La riduzione dell'attività su fondi di terzi è riconducibile alla chiusura dei provvedimenti di garanzia già a partire dal 2016.

¹ Sono state rilasciate garanzie a valore sul Fondo per la Cassa Integrazione (i cui beneficiari sono persone fisiche-lavoratori in cassa integrazione o privi di retribuzione) per circa 130.000 euro relativi a n. 30 operazioni.

Tabella 2 Flussi delle operazioni di garanzia diretta suddiviso per tipo risorse (comprese le operazioni in favore dei lavoratori in cassa integrazione o privi di retribuzione)

| Operazioni | 2016 | 2017 | Var. | Var. % |
|---|--------|--------|--------|---------|
| N. operazioni | 2.364 | 1.791 | -573 | -24,24% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 1632 | 1646 | 14 | 0,86% |
| di cui Patrimonio proprio | 1609 | 1627 | 18 | 1,12% |
| di cui Finanziamenti soci | 23 | 19 | -4 | -17,39% |
| Fondi di Terzi | 732 | 145 | -587 | -80,19% |
| Importo finanziamenti garantiti (mln di euro) | 276,54 | 213,53 | -63,01 | -22,79% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 225,12 | 203,71 | -21,41 | -9,51% |
| di cui Patrimonio proprio | 223,42 | 201,98 | -21,44 | -9,60% |
| di cui Finanziamenti soci | 1,70 | 1,73 | 0,03 | 1,71% |
| Fondi di Terzi | 51,42 | 9,82 | -41,60 | -80,90% |
| Importo garanzie prestate (mln di euro) | 167,11 | 125,54 | -41,57 | -24,88% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 129,75 | 117,95 | -11,80 | -9,10% |
| di cui Patrimonio proprio | 128,41 | 116,57 | -11,84 | -9,22% |
| di cui Finanziamenti soci | 1,34 | 1,38 | 0,04 | 2,78% |
| Fondi di Terzi | 37,36 | 7,59 | -29,77 | -79,68% |

La tabella 3 fornisce il dato dei flussi di garanzia suddiviso per provincia, distinguendo tra operazioni a valere su patrimonio proprio, finanziamenti soci e fondi di terzi in gestione.

Tabella 3 Flussi delle operazioni di garanzia diretta suddiviso per tipo risorse e per provincia operazione

| Provincia cliente | Patrimonio | | | Finanziamenti soci | | | Fondi di Terzi | | |
|-------------------|------------|---|---|--------------------|---|---|----------------|---|---|
| | Num. | Importo finanziamenti garantiti (ml. di euro) | Importo garanzie prestate (ml. di euro) | Num. | Importo finanziamenti garantiti (ml. di euro) | Importo garanzie prestate (ml. di euro) | Num. | Importo finanziamenti garantiti (ml. di euro) | Importo garanzie prestate (ml. di euro) |
| AREZZO | 188 | 22,41 | 12,35 | 5 | 0,33 | 0,27 | 17 | 0,97 | 0,75 |
| FIRENZE | 578 | 69,86 | 41,15 | 1 | 0,05 | 0,04 | 31 | 2,02 | 1,58 |
| GROSSETO | 19 | 1,45 | 0,86 | 0 | 0,00 | 0,00 | 7 | 0,65 | 0,52 |
| LIVORNO | 63 | 12,90 | 6,97 | 2 | 0,47 | 0,37 | 14 | 0,45 | 0,30 |
| LUCCA | 123 | 16,21 | 9,97 | 0 | 0,00 | 0,00 | 14 | 1,86 | 1,34 |
| MASSA CARRARA | 107 | 11,25 | 6,52 | 1 | 0,16 | 0,13 | 5 | 0,52 | 0,42 |
| PISA | 99 | 15,82 | 8,59 | 3 | 0,23 | 0,19 | 10 | 1,03 | 0,82 |
| PISTOIA | 102 | 8,28 | 4,88 | 2 | 0,13 | 0,10 | 10 | 0,45 | 0,36 |
| PRATO | 159 | 19,19 | 11,44 | 0 | 0,00 | 0,00 | 14 | 0,90 | 0,73 |
| SIENA | 109 | 10,99 | 6,26 | 4 | 0,32 | 0,26 | 20 | 0,78 | 0,62 |
| Altre | 80 | 13,64 | 7,57 | 1 | 0,04 | 0,03 | 3 | 0,19 | 0,16 |
| Totale | 1.627 | 201,98 | 116,57 | 19 | 1,73 | 1,38 | 145 | 9,82 | 7,59 |

In termini di ripartizione geografica dell'attività, la prima provincia rimane Firenze (34% dei flussi complessivi di finanziamenti garantiti). Fuori dai confini regionali, sono state rilasciate garanzie su finanziamenti per circa 13 milioni pari a circa il 6,5% del totale.

La tabella 4 illustra, limitatamente ai flussi di garanzia su fondi propri, la ripartizione per forma tecnica. Da questo punto di vista si rileva una crescita dell'incidenza delle operazioni di breve termine sul totale (sia in numero che in valore).

Tabella 4 Flussi delle operazioni di garanzia su fondi di patrimonio proprio suddivisi per forma tecnica

| Operazioni | 2016 | | | 2017 | | | Variazione | | Variazione% | | | |
|----------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------|------------|---------------------------------|---------------------------|---------|---------------------------------|---------------------------|
| | Num. | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | Num. | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | Num. | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate | Num. | importo finanziamenti garantiti | importo garanzie prestate |
| Breve termine | | | | | | | | | | | | |
| Patrimonio Fidi Toscana | 54 | 50,62 | 28,33 | 591 | 64,13 | 34,70 | 77 | 13,51 | 6,37 | 15,0% | 26,7% | 22,5% |
| di cui Patrim. proprio | 54 | 50,62 | 28,33 | 591 | 64,13 | 34,70 | 77 | 13,51 | 6,37 | 15,0% | 26,7% | 22,5% |
| di cui Finanziamenti soci | - | - | - | - | - | - | 0 | 0,00 | - | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Medio-lungo termine | | | | | | | | | | | | |
| Patrimonio Fidi Toscana | 1.096 | 157,05 | 93,3 | 1.038 | 127,23 | 76,83 | -58 | -29,82 | -16,47 | -5,3% | -19,0% | -17,7% |
| di cui Patrim. proprio | 1.073 | 155,35 | 91,96 | 1.019 | 125,50 | 75,45 | -54 | -29,85 | -16,51 | -5,0% | -19,2% | -18,0% |
| di cui Finanziamenti soci | 23 | 1,70 | 1,34 | 19 | 1,73 | 1,38 | -4 | 0,03 | 0,04 | -17,4% | 1,7% | 2,8% |
| Leasing | | | | | | | | | | | | |
| Patrimonio Fidi Toscana | 21 | 16,95 | 7,82 | 17 | 12,36 | 6,42 | -4 | -4,59 | -1,40 | -9,0% | -27,1% | -17,9% |
| di cui Patrim. proprio | 21 | 16,95 | 7,82 | 17 | 12,36 | 6,42 | -4 | -4,59 | -1,40 | -9,0% | -27,1% | -17,9% |
| di cui Finanziamenti soci | - | - | - | - | - | - | 0 | 0,00 | - | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Altro * | | | | | | | | | | | | |
| Patrimonio Fidi Toscana | 1 | 0,50 | 0,30 | - | - | - | -1 | -0,5 | -0,30 | -100,0% | -100,0% | -100,0% |
| di cui Patrim. proprio | 1 | 0,50 | 0,30 | - | - | - | -1 | -0,50 | -0,30 | -100,0% | -100,0% | -100,0% |
| di cui Finanziamenti soci | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 1.632 | 225,12 | 129,75 | 1.646 | 203,71 | 117,95 | 14 | -21,41 | -11,80 | | | |

* si riferisce ad un'operazione di prestito partecipativo

1.2 Finanziamenti e garanzie in essere (stock)

I finanziamenti garantiti in essere risultano diminuiti di circa il 14% rispetto al 2016 sia in termini di finanziato che in termini di garantito (tab. 5 e tab. 6). La riduzione è imputabile principalmente alla naturale scadenza delle operazioni a valere sui prestiti soci, per le quali l'attività di rilascio di nuove garanzie è cessata nel 2014. Anche le consistenze riferite al patrimonio proprio hanno comunque avuto una riduzione di circa il 9% in termini di finanziamenti garantiti e del 7% in termini di garanzie in essere.

Tabella 5 Finanziamenti garantiti in essere (milioni di euro)

| Risorse | 2016 | 2017 | Var. | Var. % |
|---------------------------|----------|----------|---------|---------|
| Patrimonio Fidi Toscana | 1.544,63 | 1.329,38 | -215,25 | -13,94% |
| di cui Patrimonio proprio | 1.106,53 | 1.008,05 | -98,48 | -8,90% |
| di cui finanziamenti soci | 438,10 | 321,33 | -116,77 | -26,65% |
| Fondi di terzi | 224,83 | 190,76 | -34,07 | -15,15% |
| Totale | 1.769,45 | 1.520,14 | -249,31 | -14,09% |

Tabella 6 Garanzie in essere (milioni di euro)

| Risorse | 2016 | 2017 | Var. | Var. % |
|---------------------------|----------|--------|---------|---------|
| Patrimonio Fidi Toscana | 880,99 | 759,78 | -121,20 | -13,76% |
| di cui Patrimonio proprio | 565,44 | 527,37 | -38,07 | -6,73% |
| di cui finanziamenti soci | 315,55 | 232,41 | -83,13 | -26,35% |
| Fondi di terzi | 146,12 | 123,76 | -22,36 | -15,31% |
| Totale | 1.027,11 | 883,54 | -143,57 | -13,98% |

L'esame dei dati disaggregati per forma tecnica dell'insieme delle consistenze mostra che l'attività è ancora orientata in prevalenza a garantire finanziamenti a prorata scadenza e leasing, che incidono per oltre il 90% del totale in termini sia di finanziamento (tab.7) sia in termini di importo garantito (tab.8). Prosegue tuttavia la crescita delle consistenze sul breve termine, sia in termini di finanziamenti garantiti che di garanzie rilasciate, a testimonianza dello sforzo in atto per un graduale ribilanciamento del portafoglio.

Tabella 7 Consistenze dei finanziamenti garantiti per forma tecnica (ml. di euro)

| Operazioni | 2016 | % sul totale | 2017 | % sul totale |
|---------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| Breve termine | 82,41 | 4,66% | 91,07 | 5,99% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 79,18 | 4,47% | 89,56 | 5,89% |
| di cui Patrimonio Proprio | 79,18 | 4,47% | 89,56 | 5,89% |
| di cui Finanziamenti soci | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Fondi di terzi | 3,22 | 0,18% | 1,51 | 0,10% |
| Medio-lungo termine | 1.633,01 | 92,29% | 1.385,97 | 91,17% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 1.415,54 | 80,00% | 1.199,88 | 78,93% |
| di cui Patrimonio Proprio | 978,01 | 55,27% | 879,03 | 57,83% |
| di cui Finanziamenti soci | 437,53 | 24,73% | 320,85 | 21,11% |
| Fondi di terzi | 217,46 | 12,29% | 186,09 | 12,24% |
| Leasing | 54,04 | 3,05% | 43,10 | 2,84% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 49,90 | 2,82% | 39,94 | 2,63% |
| di cui Patrimonio Proprio | 49,34 | 2,79% | 39,46 | 2,60% |
| di cui Finanziamenti soci | 0,57 | 0,03% | 0,48 | 0,03% |
| Fondi di terzi | 4,14 | 0,23% | 3,16 | 0,21% |
| TOTALE | 1.769,45 | 100,00% | 1.520,14 | 100,00% |

Tabella 8 Consistenze delle garanzie per forma tecnica (milioni di euro)

| Operazioni | 2016 | % sul totale | 2017 | % sul totale |
|---------------------------|----------|--------------|--------|--------------|
| Breve termine | 46,11 | 4,49% | 50,48 | 5,71% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 43,80 | 4,26% | 49,52 | 5,60% |
| di cui Patrimonio Proprio | 43,80 | 4,26% | 49,52 | 5,60% |
| di cui Finanziamenti soci | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Fondi di terzi | 2,30 | 0,22% | 0,97 | 0,11% |
| Medio-lungo termine | 957,23 | 93,20% | 813,22 | 92,04% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 815,22 | 79,37% | 691,87 | 78,31% |
| di cui Patrimonio Proprio | 500,11 | 48,69% | 459,83 | 52,04% |
| di cui Finanziamenti soci | 315,11 | 30,68% | 232,04 | 26,26% |
| Fondi di terzi | 142,01 | 13,83% | 121,35 | 13,73% |
| Leasing | 23,77 | 2,31% | 19,84 | 2,25% |
| Patrimonio Fidi Toscana | 21,96 | 2,14% | 18,40 | 2,08% |
| di cui Patrimonio Proprio | 21,52 | 2,10% | 18,03 | 2,04% |
| di cui Finanziamenti soci | 0,44 | 0,04% | 0,37 | 0,04% |
| Fondi di terzi | 1,81 | 0,18% | 1,44 | 0,16% |
| TOTALE | 1.027,11 | 100,00% | 883,54 | 100,00% |

Tabella 9 Finanziamenti e garanzie in essere per settore Istat (milioni di euro)

| RAGGRUPPAMENTO ATECO 2007 | Finanziamenti garantiti | Garanzie |
|--|-------------------------|---------------|
| A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA | 125,88 | 53,54 |
| B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE | 9,69 | 5,57 |
| C - ATTIVITÀ MANIFATTURIERE | 488,94 | 291,20 |
| D - FORNIT. DI ENERGIA EL. CA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZ. TA | 30,14 | 18,92 |
| E - FORNIT. DI ACQUA; RETI FOGNARIE, GESTIONE RIFIUTI | 19,89 | 11,74 |
| F - COSTRUZIONI | 107,69 | 57,63 |
| G - COMMERCIO 'INGROSSO E DETTAGLIO; RIPARAZ. AUTO E MOTO | 281,86 | 176,62 |
| H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO | 37,59 | 19,71 |
| I - ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE | 190,76 | 118,43 |
| J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE | 31,37 | 19,26 |
| K - ATTIVITÀ FINANZIARIE E ASSICURATIVE | 2,35 | 1,01 |
| L - ATTIVITÀ IMMOBILIARI | 46,52 | 22,77 |
| M - ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE | 20,96 | 13,53 |
| N - NOLEGGIO, AGENZIE VIAGGIO, SERVIZI SU PP. TO A IMPRESE | 23,99 | 14,65 |
| P - ISTRUZIONE | 3,94 | 2,37 |
| Q - SANITÀ' E ASSISTENZA SOCIALE | 13,05 | 8,55 |
| R - ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, INTRATT. TO E DIV. TO | 17,85 | 11,15 |
| S - ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI | 48,69 | 23,01 |
| ALTRI * | 18,97 | 13,88 |
| TOTALE | 1.520,14 | 883,54 |

* tratta di operazioni riferite a persone fisiche e associazioni

1.3 Il ricorso alla controgaranzia dello Stato (Fondo Centrale di Garanzia)

Nell'esercizio 2017 la quota di importo controgarantito sul totale dell'esposizione lorda sulle garanzie a valere sul patrimonio ha subito una lieve flessione dal 74,86% al 73,53% (-1,78%)

Il dato emerge dall'analisi degli stock al 31/12/2016 e 31/12/2017 delle operazioni a valere sul patrimonio perfezionate nel corso dell'esercizio.

Dal confronto delle due rilevazioni è emerso quanto segue:

- nel 2017, in riferimento alle pratiche perfezionate nel periodo, su un totale di 1.476 operazioni sono state accolte dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, ex legge 662/96, n. 1.363 operazioni di per un ammontare pari a 134,30 milioni di euro di finanziamenti, che il predetto Fondo Centrale di Garanzia ha controgarantito per un ammontare pari a 80,89 milioni di euro, quindi con un abbattimento del rischio nominale di Fidi Toscana pari a 63,56 milioni di euro;
- nel 2016, in riferimento alle pratiche perfezionate nel periodo, su un totale di 1466 operazioni sono state accolte dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, ex legge 662/96, n. 1.380 operazioni di per un ammontare pari a 180,76 milioni di euro di finanziamenti, che il predetto Fondo Centrale di Garanzia ha controgarantito per un ammontare pari a 112,25 milioni di euro, quindi con un abbattimento del rischio nominale di Fidi Toscana di pari a 87,08 milioni di euro. In conformità con le strategie aziendali, si è confermata l'attività operativa controgarantita al fine di ridurre il rischio come evidenziato nella tabella 9.a.

Tab. 9.a - Operatività controgarantita Fondo Centrale di Garanzia MCC (importi in milioni di euro)

| | 31/12/2016 | 31/12/2017 |
|---|------------|------------|
| Numero operazioni perfezionate | 1.466 | 1.476 |
| Operazioni controgarantite | 1.380 | 1.363 |
| Importo complessivo finanziamento | 196,26 | 152,31 |
| Operazioni controgarantite | 180,76 | 134,30 |
| Importo garantito iniziale | 119,05 | 88,69 |
| Operazioni controgarantite | 112,25 | 80,89 |
| Esposizione lorda | 116,33 | 86,45 |
| Operazioni controgarantite | 109,7 | 79,00 |
| Importo controgarantito | 87,08 | 63,56 |
| Importo controgarantito / esposizione lorda | 74,86% | 73,53% |

1.4 L'operatività del Programma Regionale "Emergenza Economia"

La presentazione delle domande sulle Misure legate al Programma Regionale "Emergenza Economia" si è sostanzialmente conclusa negli anni compresi tra il 2012 ed il 2014. Ad oggi risulta ancora operativa la linea della misura Liquidità dedicata alle imprese dell'agricoltura e della pesca (importi inferiori all'1% dei flussi di garanzia deliberati nel 2017).

2 L'attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione delle garanzie

Con riguardo alle agevolazioni, nel corso dell'anno 2017, Fidi Toscana è stata impegnata nell'attività istruttoria di ammissione delle domande presentate a valere sulle agevolazioni in essere, nonché nell'attività di verifica della documentazione finale di spesa presentata dalle imprese con la conseguente erogazione dei contributi e finanziamenti a tasso zero.

La gestione di fondi rotativi regionali per l'erogazione di finanziamenti a tasso zero, nell'anno 2017, si è concentrata prevalentemente sui provvedimenti "Creazione Impresa", stante la chiusura, già dal 2016, della presentazione di nuove domande su precedenti provvedimenti. Le ammissioni sui bandi "Creazione Impresa" sono stati pari al 96% per numero di operazioni e al 79% per importo rispetto al totale delle ammissioni effettuate nel 2017.

La tabella che segue riassume sinteticamente l'attività di ammissione di nuove operazioni.

Tabella 10 Fondi rotativi al 31/12/2017

| Linea di intervento | Numero domande | | | Investimento ammesso E/mil | | | Finanziamento ammesso E/mil | | |
|--|----------------|------------|----------------------|----------------------------|-------------|----------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|
| | 2017 | 2016 | Variazione % su 2016 | 2017 | 2016 | Variazione % su 2016 | 2017 | 2016 | Variazione % su 2016 |
| Fondi Rotativi Cooperazione FURP | 0 | 3 | -100% | 0 | 0,71 | -100% | 0 | 0,43 | -100% |
| Creazione Impresa - Sezioni Industria Artigianato e cooperazione | 171 | 79 | 116% | 5,22 | 2,23 | 134% | 3,70 | 1,77 | 109% |
| Creazione Impresa - Sezioni Commercio, Turismo, Attività terziarie | 269 | 123 | 119% | 7,94 | 3,66 | 117% | 5,66 | 2,92 | 94% |
| Creazione d'Impresa - Sez. Innovative | 17 | 2 | 750% | 2,63 | 0,08 | 3185% | 2,09 | 0,06 | 3388% |
| Microcredito calamità naturali - annualità 2017 | 20 | - | | 0,43 | - | | 0,33 | - | |
| TOTALE | 477 | 207 | 130% | 16,22 | 6,68 | 143% | 11,78 | 5,18 | 127% |

Per i provvedimenti di "Creazione Impresa" sezioni Industria Artigianato e Cooperazione, nel corso del 2017, sono state ammesse 171 domande (+ 116% rispetto al 2016) per euro 3,7 milioni di finanziamenti (+109% rispetto al 2016) e per le sezioni Commercio, Turismo e Attività terziarie sono state ammesse 269 domande (+119% rispetto al 2016) per euro 5,66 milioni di finanziamenti (+94% rispetto al 2016).

L'incremento delle operazioni sui provvedimenti "Creazione Impresa" deriva dall'introduzione dal 1 marzo 2017 di un processo di ammissione e erogazione del finanziamento più celere rispetto alla precedente versione.

Anche il provvedimento relativo a "Creazione Impresa - sezione innovative", grazie ad una positiva rivisitazione del bando di ammissione effettuata dalla Regione Toscana a fine 2016, ha registrato rispetto all'anno precedente un sensibile incremento delle ammissioni sia in termini di numero (da 2 a 17 operazioni), che in termini di importo di finanziamento ammesso (da euro 0,06 a 2,09 milioni).

La Società è stata interessata, in qualità di Capofila del RTI "Toscana Muove", nella gestione del provvedimento di microcredito stanziato per le imprese colpite dall'evento calamitoso occorso in Livorno e Pisa nel settembre 2017. A partire da ottobre sono state ammesse 20 operazioni per Euro 0,33 milioni di finanziamenti. Al riguardo si segnala che la Società ha partecipato direttamente all'attività svolta dalla Regione Toscana sul territorio, per la presentazione e la raccolta delle domande.

Si segnala inoltre che nel gennaio 2018 la Regione Toscana ha emanato un bando per la concessione di operazioni di microcredito a favore anche delle imprese della pesca e dell'agricoltura danneggiate dal citato evento calamitoso. La gestione del bando è stata affidata al RTI, di cui Fidi Toscana ne è Capofila.

A luglio 2017 è stato avviato il Bando POR FESR 2014/2020 Azione 3.1.1 finalizzato al sostegno delle imprese che effettuano investimenti nel territorio regionale in beni, anche intangibili, in linea con la strategia della specializzazione intelligente per la Toscana (RIS 3). Il bando prevede le sub azioni "A1" e "A2". La sub azione "A1", è realizzata tramite la concessione di finanziamenti e la prima graduatoria di ammissione, approvata con D.D. 730 del 23 gennaio 2018, conta 22 operazioni per un importo di finanziamenti ammessi pari a euro 2,19 milioni. La sub azione, "A2" è realizzata tramite la concessione di operazioni di microcredito e nel 2017 non conta ammissioni, stante le poche domande presentate (le prime delibere sono state assunte nel gennaio 2018 e sono relative a 6 operazioni per un importo complessivo di euro 0,11 milioni).

Nel 2017 sui fondi rotativi sono state ammesse 477 operazioni (nel 2016 sono state ammesse 207 operazioni) per complessivi euro 11,78 milioni (nel 2016 sono stati ammessi finanziamenti per euro 5,18 milioni) a fronte di un totale investimenti di euro 16,22 milioni (nel 2016 sono stati ammessi investimenti per euro 6,68 milioni). Rispetto al periodo precedente, pertanto, vi è stata una variazione in aumento del 130% in termini di numero di domande e 127% in termini di importi ammessi.

E' proseguita nell'anno l'attività di verifica della documentazione di spesa delle imprese ammesse ai contributi con graduatorie degli anni precedenti. Tale attività è propeudetica all'erogazione dei finanziamenti a tasso zero e all'erogazione dei contributi in conto interessi/capitale.

Nel dettaglio l'attività di erogazione ha interessato 407 imprese (-13,40% rispetto al 2016) per un importo di agevolazioni pari a euro 13,54 milioni (- 72,71%).

Il minor numero di erogazioni è imputabile all'esaurirsi delle attività relative a bandi ormai chiusi. Il rilevante decremento registrato sull'importo dei finanziamenti erogati è imputabile al venir meno dell'operatività relativa ai progetti di Ricerca e Sviluppo Bando Unico 2012 (le cui erogazioni effettuate nel 2016 ammontavano ad euro 16,63 milioni) e al Fondo Rotativo Industria (le cui erogazioni passano da euro 21,74 milioni nel 2016 a euro 6,03 milioni nel 2017).

L'attività di erogazione dei finanziamenti diretti è invece aumentata del 6,08% risentendo positivamente dell'incremento delle erogazioni effettuate a titolo di anticipo, che sono aumentate in virtù delle semplificazioni introdotte negli ultimi bandi di agevolazione a favore dei finanziamenti concessi sotto forma di microcredito.

Tab. 11 Riepilogo delle agevolazioni concesse ed erogate da Fidi Toscana anno 2017

| | 2016 | | 2017 | | Variazione percentuale | |
|-------------------------------------|--------|------------------------------|--------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
| | Totale | di cui Finanziamenti diretti | Totale | di cui Finanziamenti diretti | Totale | di cui Finanziamenti diretti |
| Numero totale agevolazioni concesse | 207 | 207 | 477 | 477 | 130,43% | 130,43% |
| Importo Concesso | 5,18 | 5,18 | 11,78 | 11,78 | 127,41% | 127,41% |
| Numero totale agevolazioni erogate | 470 | 362 | 407 | 384 | -13,40% | 6,08% |
| Importo Erogato | 49,62 | 48,65 | 13,54 | 13,39 | -72,71% | -72,48% |

In dettaglio, a fronte dell'attività di verifica di rendicontazioni di spesa, le erogazioni effettuate nell'anno, come evidenziato nella tabella che segue, hanno interessato:

| Linea di intervento | Numero domande erogate | Importo Finanziamento Erogato |
|--|------------------------|-------------------------------|
| Fondo Rotativo "Cooperazione" POR | 2 | 0,25 |
| Fondo Rotativo "Industria" POR | 30 | 6,03 |
| Fondo Rotativo "Commercio" Fas | 18 | 0,94 |
| Fondo Rotativo "Turismo" Fas | 5 | 0,52 |
| Fondo Rotativo Microcredito Giovani StartUp | 15 | 0,05 |
| Creazione d'Impresa 2015 - Sez. Manifatturiero | 46 | 0,88 |
| Creazione d'Impresa 2015 - Sez. Com-Tur-Terz | 57 | 1,22 |
| Creazione d'Impresa 2017 - Sez. Manifatturiero | 81 | 1,34 |
| Creazione d'Impresa 2017 - Sez. Com-Tur-Terz | 119 | 1,99 |
| Creazione d'Impresa - sez. Innovative | 1 | 0,02 |
| Fidi GIOVANI c/interessi | 23 | 0,15 |
| Microcredito calamità naturali annualità 2017 | 10 | 0,14 |
| TOTALE | 407 | 13,54 |

In riferimento alle pratiche ex "bando per il finanziamento di progetti di ricerca fondamentale, ricerca industriale e sviluppo sperimentale realizzati congiuntamente da imprese e organismi di ricerca in materia di nuove tecnologie del settore energetico, fotonica, ict, robotica e altre tecnologie abilitanti connesse", si informa che a fine 2017 sono pervenute le prime richieste di erogazione che saranno liquidate nel corso del 2018.

3 Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria

Come già indicato nei precedenti esercizi, nell'anno 2013 è stato aggiudicato al RTI composto da Fidi Toscana (in qualità di Capofila), Artigiancredito Toscano e Artigiancassa il "Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria".

L'attività prevista dal Capitolato Speciale d'Appalto è suddivisa nei seguenti servizi:

- [35] **Servizio 1:** GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati "Fondi Rotativi").
- [36] **Servizio 2:** GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati "Fondi di Garanzia").
- [37] **Servizio 3:** GESTIONE DI ULTERIORI AGEVOLAZIONI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI IN C/INTERESSE, NONCHÉ DI CONTRIBUTI IN C/CAPITALE (in combinazione ai Servizi 1 e 2).
- [38] **Servizio 4:** VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO A FRONTE DI SPECIFICI INTERVENTI AGEVOLATIVI REGIONALI.

Una parte del servizio di informazione e assistenza tecnica alle imprese prevista dal capitolato di appalto è stata concessa in subappalto ai quattro principali confidi operanti in Toscana (Italia Confidi, Centro Fidi Terziario, Cooperfidi Italia e Confidi Imprese Toscane) per lo svolgimento di attività di supporto informativo e assistenza tecnica alle imprese e attività propedeutica alla richiesta di controgaranzia a valere su altri fondi nazionali e comunitari a ciò deputati.

Nel marzo 2017 la Regione Toscana, ha invitato Fidi Toscana, in qualità di mandataria del RTI, a presentare un'offerta economica relativa alla fornitura di:

- [39] **SERVIZI COMPLEMENTARI ALL' APPALTO PER I SERVIZI DI GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI CONNESSI A STRUMENTI DI INGEGNERIA FINANZIARIA.**

Tali servizi, inizialmente non previsti, si sono resi necessari a seguito del sopraggiungere di nuove disposizioni normative e di modifiche dei documenti di programmazione regionale in materia di aiuti alle imprese.

I servizi complementari sono:

- servizi di accompagnamento e tutoring alle imprese beneficiarie di forme di microcredito e di finanziamenti connessi alla creazione di start-up innovative;
- servizi professionali per la valutazione in termini tecnico-scientifici dei progetti presentati nell'ambito della misura per la creazione di start-up innovative.

In data 12.4.2017 è stata presentata l'offerta economica e in data 30.6.2017 la Regione Toscana, con Decreto Dirigenziale n. 10090, ha assegnato definitivamente la gestione di tali servizi al RTI. Il relativo contratto con la Regione Toscana è stato firmato in data 25.7.2017.

Per quanto riguarda il Servizio 1 *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati "Fondi Rotativi")*, le informative, riferite all'attività gestita da Fidi Toscana, sono state fornite nella precedente parte della relazione "L'attività di gestione delle agevolazioni diverse dalla concessione delle garanzie".

Per quanto riguarda il Servizio 2 " *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati "Fondi di Garanzia")* nel 2017 è proseguita la gestione dei fondi già attivati negli esercizi precedenti. Non è stata avviata l'operatività di nuovi fondi:

In particolare nel primo bimestre dell'anno sono state assunte le delibere delle ultime domande presentate sui fondi a sostegno degli investimenti, della liquidità e della imprenditoria ex L.R. 21/2008 i cui bandi sono stati chiusi nel corso del 2016 (n. 74 operazioni per euro 8,9 milioni). Sono state inoltre assunte le delibere sui fondi di garanzia rimasti operativi (n. 71 operazioni per euro 0,85 milioni).

Per quanto riguarda il fondo di garanzia energie rinnovabili, in chiusura a fine 2017, la Regione Toscana con decreto Dirigenziale n. 2649 del 27 febbraio 2018 ha prorogato l'operatività fino a fine 2021.

Di seguito è schematizzato il numero e l'importo dei finanziamenti garantiti nel 2017 suddiviso per fondo regionale.

Tab. 12 operatività 2017

| Fondo di garanzia | Numero Operazioni | Importo finanziamenti garantiti (mln di euro) |
|---|-------------------|---|
| Fondo Garanzia Energie Rinnovabili L.R. 66/2011 | 5 | 0,38 |
| Fondo Garanzia lavoratori non a tempo indet. | 30 | 0,30 |
| Sostegno investimenti POR CReO FESR Toscana 07-13 | 28 | 3,95 |
| Sostegno investimenti Tur/Com POR CReO FESR 07-13 | 40 | 4,75 |
| Attività professionali e intellettuali | 4 | 0,04 |
| F.DO GARANZIA INTEGRA | 30 | 0,13 |
| Sostegno imprenditoria L.R. 21/2008 e ss.mm.ii. | 6 | 0,19 |
| Sostegno liquidità ^o | 2 | 0,07 |
| Totale | 145 | 9,82 |

Rispetto al 2016 i finanziamenti garantiti sono diminuiti dell'80,19% in termini di numero di operazioni (da 732 a 145) e del 80,90% in termini di importo accolto (da euro 51,42 milioni a euro 9,82 milioni).

Per quanto premesso e in assenza di nuovi provvedimenti, non possiamo che confermare quanto già segnalato nell'anno precedente ovvero che l'operatività tramite interventi regionali di concessione di garanzie a fronte di operazioni finanziarie è da considerarsi in esaurimento.

Per quanto riguarda il Servizio 3 "GESTIONE DI ULTERIORI AGEVOLAZIONI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI IN C/INTERESSE, NONCHÉ DI CONTRIBUTI IN C/CAPITALE (in combinazione ai Servizi 1 e 2)" nel 2017, è continuata la gestione del provvedimento collegato al Fondo di Garanzia per i giovani professionisti e le professioni che prevede, per i soggetti ammissibili alla garanzia limitatamente ai professionisti e tirocinanti, un contributo pari al 100% degli interessi relativi al finanziamento garantito. Nel 2017 non sono state ammesse al contributo domande.

Per quanto riguarda i SERVIZI COMPLEMENTARI ALL'APPALTO PER I SERVIZI DI GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI CONNESSI A STRUMENTI DI INGEGNERIA FINANZIARIA, Fidi Toscana, in qualità di Capofila del RTI, ha coordinato l'attività dei servizi professionali per la valutazione in termini tecnico-scientifici dei progetti presentati (ove previsto dal bando di riferimento). Le attività relative ai servizi di accompagnamento e tutoraggio alle imprese beneficiarie sono svolte, per conto del RTI, da Artigiancassa Spa.

Per quanto sopra e in considerazione che stante le risorse stanziato sul provvedimento Creazione Impresa è possibile che il bando esaurisca le risorse nel corso del 2018, si ritiene che il futuro delle operatività in materia di ingegneria finanziaria non possa che dipendere dall'eventuale finanziamento ed avvio di nuovi provvedimenti agevolativi sia a valere su risorse del programma di operatività regionale cofinanziato dalla Comunità Europea per gli anni 2014-2020 sia a valere su altre risorse regionali.

4 La qualità del credito

Nell'esercizio 2017 il portafoglio di attività deteriorate di crediti di firma ha continuato a risentire della situazione congiunturale e del negativo andamento del mercato, registrando nuovi ingressi sia nelle attività in sofferenza che ad inadempienza probabile per i quali si registra un andamento complessivo costante e analogo rispetto all'esercizio precedente. Infatti la crescita registrata nelle inadempienze probabili risulta in parte compensata dal miglioramento sul flusso dell'espressioni, risultato in calo nell'ultimo trimestre del 2017, rispetto ai periodi precedenti.

In particolare, nel 2017 sono stati appostati in stato di sofferenza crediti per 27,43 milioni di euro contro i 39,58 dell'esercizio precedente (-30,68%). Con riferimento al patrimonio proprio, ovvero al netto delle garanzie a valere sui finanziamenti soci, si registra la flessione maggiore rispetto all'esercizio precedente pari a 15,74 milioni di euro per il 2017 contro i 24,87 milioni di euro per il 2016, con una riduzione pari al 36,73% (si vedano le tabelle 13, 13.a, 13.b, 13.c, 13.d).

Ciò nonostante i dati relativi alle consistenze delle sofferenze al 31 dicembre 2017 risultano complessivamente superiori rispetto all'esercizio precedente registrando per le attività a sofferenza sul patrimonio di Fidi Toscana un'esposizione in linea capitale di 115,13 milioni di euro (di cui 32,15 milioni di euro a fronte di operazioni a valere sulle Misure "Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R. 431/2012) a fronte di 108,46 milioni di euro al 31/12/2016.

Le attività a sofferenza sui fondi di terzi amministrati da Fidi Toscana risultano invece incrementate nell'esposizione che passa da 13,38 milioni di euro al 31/12/2016 a 17,02 milioni di euro al 31/12/2017.

La tabella 13 riporta la suddivisione dei flussi a sofferenza, effettuata per provincia e per risorsa dalla quale si evidenzia una distribuzione sostanzialmente equilibrata del portafoglio deteriorato sulle province toscane e sul fuori regione, con un'unica maggior incidenza per le province di Firenze e Siena. Si evidenzia che nel mese di novembre 2017 i flussi del deteriorato non sono stati registrati in seguito alla migrazione informatica e che risultano pertanto aggregati al mese di dicembre.

Tab. 13 Flussi di sofferenze per provincia.

| Provincia operaz-ione | Patrimonio Fidi Toscana | | | | Fondi di terzi | |
|------------------------|-------------------------|--|----------------|--|----------------|--|
| | Patrimonio proprio | | Finanz. Soci | | N. opera-zioni | importo garan-zie prestate (milioni di euro) |
| | N. opera-zioni | importo garan-zie prestate (milioni di euro) | N. ope-razioni | importo garan-zie prestate (milioni di euro) | | |
| Arezzo | 21 | 9,77 | 30 | 16,77 | 6 | 4,38 |
| Firenze | 60 | 35,08 | 36 | 21,35 | 27 | 22,15 |
| Grosseto | 10 | 7,73 | 10 | 12,69 | 3 | 5,08 |
| Livorno | 13 | 9,87 | 10 | 10,61 | 21 | 5,55 |
| Lucca | 39 | 14,37 | 12 | 7,43 | 8 | 4,36 |
| Massa Carrara | 14 | 4,81 | 12 | 8,80 | 2 | 0,30 |
| Pisa | 17 | 9,38 | 30 | 11,35 | 11 | 4,01 |
| Pistoia | 33 | 13,61 | 15 | 9,10 | 11 | 5,23 |
| Prato | 37 | 9,03 | 20 | 11,82 | 9 | 5,72 |
| Siena | 27 | 29,95 | 17 | 6,21 | 10 | 5,81 |
| Provincie non to-scane | 14 | 13,80 | 1 | 0,82 | - | 0,00 |
| Totale | 285 | 157 | 193 | 117 | 108 | 63 |

Tab. 13.a Portafoglio complessivo - flusso mensile confronto con esercizio 2016

| Mese 2016 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2017 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-16 | 65 | 8.136.209 | gen-17 | 70 | 3.526.104 |
| feb-16 | 44 | 3.512.117 | feb-17 | 36 | 1.848.450 |
| mar-16 | 51 | 2.831.270 | mar-17 | 88 | 4.057.238 |
| apr-16 | 46 | 2.667.758 | apr-17 | 51 | 2.240.186 |
| mag-16 | 84 | 5.023.081 | mag-17 | 52 | 3.030.530 |
| giu-16 | 25 | 2.597.110 | giu-17 | 47 | 3.173.382 |
| lug-16 | 30 | 3.196.407 | lug-17 | 48 | 3.453.263 |
| ago-16 | 20 | 1.297.672 | ago-17 | 17 | 436.177 |
| set-16 | 99 | 5.348.797 | set-17 | 57 | 3.016.208 |
| ott-16 | 84 | 2.421.595 | ott-17 | 24 | 958.514 |
| nov-16 | 56 | 2.886.554 | nov-17 | 0 | 0 |
| dic-16 | 49 | 2.853.359 | dic-17 | 96 | 7.953.806 |
| 31/12/2016 | 653 | 42.771.927 | 31/12/2017 | 586 | 33.693.856 |
| | | | | -67 | -21,22% |

Tab. 13.b Patrimonio Fidi Toscana (patrimonio proprio – finanziamenti soci) -
 flusso mensile confronto con esercizio 2016

| Mese 2016 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2017 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|
| gen-16 | 62 | 7.918.318 | gen-17 | 59 | 2.955.685 |
| feb-16 | 38 | 3.443.922 | feb-17 | 31 | 1.626.667 |
| mar-16 | 38 | 2.493.475 | mar-17 | 73 | 3.786.599 |
| apr-16 | 44 | 2.657.758 | apr-17 | 41 | 1.861.729 |
| mag-16 | 67 | 4.945.010 | mag-17 | 44 | 2.730.795 |
| giu-16 | 22 | 2.538.867 | giu-17 | 40 | 1.541.974 |
| lug-16 | 21 | 2.823.275 | lug-17 | 37 | 3.073.185 |
| ago-16 | 18 | 1.068.125 | ago-17 | 11 | 362.486 |
| set-16 | 80 | 4.576.176 | set-17 | 44 | 2.343.430 |
| ott-16 | 68 | 2.209.921 | ott-17 | 13 | 446.096 |
| nov-16 | 52 | 2.765.784 | nov-17 | 0 | 0 |
| dic-16 | 40 | 2.138.746 | dic-17 | 85 | 6.706.284 |
| 31/12/2016 | 550 | 39.579.378 | 31/12/2017 | 478 | 27.434.931 |
| | | | | -12.144.447 | -30,68% |

Tab. 13.c Patrimonio proprio - flusso mensile confronto con esercizio 2016

| Mese 2016 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2017 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| gen-16 | 26 | 5.075.831 | gen-17 | 34 | 1.210.811 |
| feb-16 | 16 | 1.823.681 | feb-17 | 24 | 1.436.546 |
| mar-16 | 22 | 1.910.800 | mar-17 | 36 | 1.474.574 |
| apr-16 | 25 | 1.563.133 | apr-17 | 21 | 589.376 |
| mag-16 | 38 | 3.409.051 | mag-17 | 31 | 2.408.757 |
| giu-16 | 14 | 2.294.408 | giu-17 | 19 | 572.297 |
| lug-16 | 7 | 874.436 | lug-17 | 24 | 1.957.946 |
| ago-16 | 11 | 682.653 | ago-17 | 7 | 208.738 |
| set-16 | 48 | 2.582.164 | set-17 | 30 | 1.868.199 |
| ott-16 | 47 | 1.492.645 | ott-17 | 6 | 248.533 |
| nov-16 | 28 | 1.867.231 | nov-17 | 0 | 0 |
| dic-16 | 12 | 1.301.701 | dic-17 | 53 | 3.764.413 |
| 31/12/2016 | 294 | 24.877.733 | 31/12/2017 | 285 | 15.740.188 |
| | | | | -9.137.545 | -36,73% |

Tab. 13.d Finanziamenti soci - flusso mensile confronto con esercizio 2016

| Mese 2016 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2017 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-16 | 36 | 2.842.487 | gen-17 | 25 | 1.744.875 |
| feb-16 | 22 | 1.620.242 | feb-17 | 7 | 190.122 |
| mar-16 | 16 | 582.675 | mar-17 | 37 | 2.312.025 |
| apr-16 | 19 | 1.094.625 | apr-17 | 20 | 1.272.354 |
| mag-16 | 29 | 1.535.959 | mag-17 | 13 | 322.038 |
| giu-16 | 8 | 244.459 | giu-17 | 21 | 969.677 |
| lug-16 | 14 | 1.948.839 | lug-17 | 13 | 1.115.239 |
| ago-16 | 7 | 385.472 | ago-17 | 4 | 153.748 |
| set-16 | 32 | 1.994.012 | set-17 | 14 | 475.232 |
| ott-16 | 21 | 717.276 | ott-17 | 7 | 197.563 |
| nov-16 | 24 | 898.553 | nov-17 | 0 | 0 |
| dic-16 | 28 | 837.045 | dic-17 | 32 | 2.941.871 |
| 31/12/2016 | 256 | 14.701.644 | 31/12/2017 | 193 | 11.694.742 |
| | | | | -63 | -20,45% |

Tab. 13.e Fondi di Terzi - flusso mensile confronto con esercizio 2016

| Mese 2016 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana | Mese 2017 | N. pratiche | Esposizione Fidi Toscana |
|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| gen-16 | 3 | 217.891 | gen-17 | 11 | 570.419 |
| feb-16 | 6 | 68.194 | feb-17 | 5 | 221.782 |
| mar-16 | 13 | 337.795 | mar-17 | 15 | 270.639 |
| apr-16 | 2 | 10.000 | apr-17 | 10 | 378.456 |
| mag-16 | 17 | 78.071 | mag-17 | 8 | 299.735 |
| giu-16 | 3 | 58.242 | giu-17 | 7 | 1.631.408 |
| lug-16 | 9 | 373.131 | lug-17 | 11 | 380.078 |
| ago-16 | 2 | 229.547 | ago-17 | 6 | 73.691 |
| set-16 | 19 | 772.621 | set-17 | 13 | 672.778 |
| ott-16 | 16 | 211.674 | ott-17 | 11 | 512.418 |
| nov-16 | 4 | 120.770 | nov-17 | 0 | 0 |
| dic-16 | 9 | 714.613 | dic-17 | 11 | 1.247.522 |
| 31/12/2016 | 103 | 3.192.550 | 31/12/2017 | 108 | 6.258.926 |
| | | | | 5 | 96,05% |

In controtendenza rispetto alle sofferenze risulta invece l'andamento nel 2017 dei flussi delle inadempienze probabili (pari a euro milioni 35,49, di cui euro milioni 19,10 sul patrimonio della società), che ha comportato l'incremento delle consistenze del portafoglio in inadempienza probabile. In particolare a valere sul patrimonio di Fidi Toscana ed in termini di esposizione in linea capitale, si registrano euro milioni 54,26 (-di cui euro milioni 16,76 a fronte di operazioni a valere sulle Misure "Emergenza Economia" e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012) - a fronte di complessivi 51,63 milioni di euro al 31/12/2016. Risultano, invece, sostanzialmente invariate le attività ad inadempienza probabile sui fondi terzi amministrati da Fidi Toscana (euro milioni 6,715 a fronte di euro milioni 6,048 al 31/12/2016).

La rischiosità del portafoglio classificato a sofferenza e ad inadempienza probabile risulta abbattuta proporzionalmente dalle controgaranzie del Fondo L.662/96 acquisite a copertura del portafoglio.

A fronte dei soli presidi attivati con la controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia il rischio effettivo a carico di Fidi Toscana sulle attività a sofferenza a valere sulle risorse patrimoniali risulta di circa 84,43 milioni di euro mentre il rischio effettivo sulle attività ad inadempienza probabile è ridotto a 26,26 milioni di euro.

In merito alle attività scadute oltre 90 giorni ai sensi della normativa di vigilanza, si evidenzia: a) uno scaduto su posizioni a valere sulle risorse patrimoniali pari ad euro milioni 41,63 contro euro milioni 41,01 al 31/12/2016; b) uno scaduto a valere su fondi terzi in amministrazione pari a euro milioni 9,67 milioni di euro a fronte di euro milioni 5,59 al 31/12/2016.

Nell'arco dell'esercizio si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario o perdite complessive per euro milioni 7,96 (relative a n. 199 posizioni) a fronte di euro milioni 23,01 (relative a n. 309 posizioni) al 31/12/2016, evidenziando una notevole contrazione pari al 65%. In dettaglio tali liquidazioni di perdite si riferiscono a: 1) euro milioni 3,22 milioni di euro relative a n.89 posizioni a valere sul patrimonio sociale 2) euro milioni 3,57 milioni di euro si riferiscono a n. 52 posizioni a valere sulle altre risorse Misure "Emergenza Economia" e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012 -3) euro milioni 1,17 milioni di euro si riferiscono a n. 58 posizioni a valere su fondi terzi in amministrazione. Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 77,64 % contro il 95,95% al 31/12/2016.

Riguardo alle predette liquidazioni effettuate sono state attivate nell'anno contro-garanzie per circa euro milioni 1,606 milioni di euro (di cui euro milioni 0,42 milioni di

euro a fronte di liquidazioni sul patrimonio sociale), riducendo pertanto le perdite subite a euro milioni 6,36 milioni di euro, di cui euro milioni 2,8 milioni di euro sulle risorse del patrimonio sociale.

In conseguenza Fidi Toscana di tali liquidazioni, ha abbattuto l'**esposizione** delle sofferenze relative ai crediti di firma deteriorati sul patrimonio sociale per euro milioni 10,31.

L'incidenza delle partite a sofferenza sulla consistenza residua delle operazioni garantite al 31 dicembre 2017, relative alle operazioni a valere sulle risorse patrimoniali (ivi comprese le misure emergenza economia), è pari al 15,90% a fronte del 12,84% a al 31.12.2016.

5.1 Consulenza

Nel corso dell'esercizio, l'attività nel campo della consulenza per la finanza d'impresa è proseguita con l'acquisizione di nove ulteriori incarichi di consulenza, in prevalenza aventi ad oggetto la strutturazione ed il reperimento di fonti di finanziamento ed il supporto nella redazione di business plan.

Oltre alla consulenza specialistica tradizionalmente svolta sulla finanza straordinaria e strutturata, sono stati promossi i nuovi servizi di consulenza rivolti ad una base di clientela ampia in abbinamento al prodotto di garanzia. Tali servizi hanno riscontrato un positivo accoglimento sul mercato. Nel corso dell'anno sono infatti pervenute 69 domande sul nuovo prodotto *Smart Credit* con il quale si fornisce un report sull'impresa, consegnato insieme al certificato di garanzia, da utilizzare nei rapporti con la banca al fine di agevolare la concessione del credito su cui la garanzia è rilasciata.

5.2 La gestione delle partecipazioni

Il valore di bilancio della partecipazione in S.I.C.I. Sgr SpA pari a Euro 1.610.922, non è stato oggetto di rettifica, difatti la valutazione a patrimonio netto dell'ultimo bilancio disponibile ossia al 31.12.2016, ammonterebbe ad Euro 2.625.250.

Risultato di periodo

Signori Azionisti,

il bilancio dell'esercizio 2017 chiude con una perdita di Euro 13.751.612, che è imputabile anche ad elementi di natura non ricorrente, ossia:

- 1) Per Euro 3.785.031 all'imputazione a Conto Economico della riserva negativa di patrimonio netto già stanziata dell'esercizio 2016 a fronte della svalutazione dei titoli MPS oggetto di conversione forzata nell'agosto 2017.
- 2) Per Euro 5.000.896 alla svalutazione delle imposte differite attive, per i cui dettagli si rimanda alla Sezione 12 "Attività e passività fiscali" della nota integrativa.

Tuttavia nel corso dell'esercizio 2017, in linea con il benchmark regionale, la qualità del credito mostra segnali di miglioramento per i quali si rimanda alla sezione 4 relativa alla qualità del credito.

La flessione del margine di intermediazione rispetto all'esercizio 2016 (voce 90) è attribuibile alla persistente stagnazione dei tassi di interesse che ne provoca la contrazione, nonché al risultato della gestione delle attività finanziarie AFS.

Per quanto riguarda invece il volume delle commissioni questo si rivela in lieve aumento rispetto al precedente esercizio 2016 (+0,88%).

Il risultato della gestione operativa passa da +459.876 euro a -8.750.716 euro. Tale evoluzione è da ricondursi principalmente al fatto che sul risultato di periodo hanno impattato:

- 1) l'imputazione a conto economico delle summenzionate svalutazioni delle azioni MPS
- 2) il risultato della gestione AFS, che peraltro risente negativamente della perdita, pari a Euro 1.020.333, afferente la cessione di una parte delle predette azioni.

Le rettifiche di valore nette per il deterioramento delle attività finanziarie, (voce 100 a) del conto economico pari a Euro 8.557.282 euro (ad esclusione del rigiro a conto economico della riserva negativa di patrimonio netto a fronte della predetta svalutazione effettuata nel 2016 dei titoli MPS SpA), si riferiscono a crediti di cassa principalmente derivanti da garanzie escusse. Di questi ultimi Euro 3.460.405 si riferiscono a crediti per garanzie escusse su Misure Emergenza Economia che, per effetto delle disposizioni contrattuali dei prestiti

soci a cui fanno riferimento, saranno addebitate, alla scadenza dei prestiti stessi, alla Regione Toscana. Detto valore, come per gli anni precedenti, è stato iscritto alla voce 160 del conto economico.

Le rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie, (voce 100 b) del conto economico pari a 1.300.530 euro, si riferiscono ai crediti di firma (garanzie) e nell'anno sono state incrementate per Euro 9.508.384 a fronte delle previsioni di perdita sullo stock di garanzie in essere al 31/12/2016, determinate secondo i criteri deliberati dal Consiglio di Amministrazione nel mese di febbraio 2016 e decrementate per Euro 8.207.855 per lo storno degli accantonamenti deliberati in periodi precedenti e relativi ad operazioni passate a sofferenza di cassa a seguito di escussione avvenuta nell'anno o a seguito di dichiarazione di inefficacia della garanzia.

Per quanto riguarda le altre voci di conto economico si evidenzia la contrazione del costo del personale da Euro 5.361.639 del 2016 ad Euro 5.097.424 del 2017, pari al 5,2 % da ricondursi ad una attenta gestione delle risorse umane in termini di ottimizzazione del lavoro, perseguita anche con la riduzione delle ore di lavoro straordinario.

Riguardo invece le spese amministrative che risultano stabili in termini di importo, si specifica che nella sostanza l'ammontare pari ad Euro 2.203.779 risente di costi non ricorrenti per circa Euro 267.241 riconducibili fra l'altro anche alla definizione del contenzioso relativo alle annualità 2012 e 2013 afferente l'agevolazione per la crescita economica (ACE) perfezionatasi nel mese di febbraio 2017.

Tra i fatti di rilievo avvenuti nel corso dell'esercizio si fa rinvio a quanto già indicato in precedenti parti della presente relazione.

In ogni caso, relativamente ai criteri di valutazione delle poste di bilancio si fa rinvio alle apposite sezioni della nota integrativa.

Il Consiglio di Amministrazione propone di ripianare la perdita di esercizio come segue:

- 1) mediante utilizzo integrale della riserva straordinaria pari ad Euro 199.382 e della riserva legale pari ad Euro 10.494;
- 2) Per il residuo importo di Euro 13.541.736 con riporto a nuovo della perdita.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si rilevano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel 2018 dovrebbe proseguire la tendenza ad una moderata crescita economica globale, pur ancora in un contesto di incertezza.

Gli amministratori, in applicazione del mandato ricevuto dall'Assemblea dei soci del 16 novembre 2017 hanno elaborato due possibili linee strategiche di sviluppo, finalizzate al raggiungimento dell'equilibrio economico e finanziario.

In particolare, in data 29 marzo 2018 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il documento "Ipotesi di piano strategico 2018-2021", che verrà sottoposto all'approvazione dell'assemblea dei soci in data 26/27 aprile 2018.

Entrambe le ipotesi alternative, attraverso differenti linee di sviluppo, prevedono un recupero sensibile della redditività aziendale ed il raggiungimento dell'equilibrio economico nell'arco di piano in particolare. Per ulteriori informazioni si rimanda a quanto esposto nel paragrafo "Presupposto della continuità aziendale" della nota integrativa.

Attività di ricerca e sviluppo

La Società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio in senso proprio, ma svolgendo attività di miglioramento continuo delle procedure amministrative, di controllo e di sicurezza.

Rapporti con imprese collegate

La società S.I.C.I. Sgr SpA rappresenta l'unica società strumentale collegata e, con la stessa, sono in essere il contratto di affitto dei locali adibiti a sede della partecipata. Ulteriori informazioni sono presenti nella sezione 6 della parte D della Nota Integrativa.

Azioni proprie

La società non ha mai detenuto azioni proprie in portafoglio e non le detiene al 31/12/2017.

Anche nel corso del 2017 taluni enti locali soci (Comuni, Province), ai sensi della normativa vigente, hanno e stanno tuttora portando avanti le procedure per la dismissione della loro partecipazione in Fidi Toscana.

Informazioni sugli obiettivi e sulle politiche in materia di assunzione, gestione e copertura dei rischi

Puntuali informazioni riguardo alla gestione dei rischi aziendali sono riportate alla sezione 3 della parte D della Nota Integrativa.

Direzione e coordinamento

La Società non è soggetta a direzione e coordinamento.

STATO PATRIMONIALE

E

CONTO ECONOMICO

STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

VOCI DELL'ATTIVO

| Voci dell'attivo | | 2017 | 2016 |
|------------------|---|--------------------|--------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 1.035 | 575 |
| 20. | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value | | |
| 40. | Attività finanziarie disponibili per la vendita | 168.606.873 | 150.188.200 |
| 50. | Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| 60. | Crediti | 43.582.364 | 69.169.797 |
| 70. | Derivati di copertura | | |
| 80. | Adeggiamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| 90. | Partecipazioni | 1.610.922 | 1.632.929 |
| 100. | Attività materiali | 15.169.740 | 15.351.854 |
| 110. | Attività immateriali | 191.965 | 241.231 |
| 120. | Attività fiscali | | |
| | a) correnti | 2.268.576 | 2.036.410 |
| | b) anticipate | 5.912.860 | 12.441.585 |
| | di cui L.214/2011 | | |
| 130. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| 140. | Altre attività | 77.327.958 | 75.308.395 |
| | TOTALE ATTIVO | 314.672.292 | 326.370.775 |

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 2017 | 2016 |
|---|--|--------------------|--------------------|
| 10. | Debiti | | |
| 20. | Titoli in circolazione | | |
| 30. | Passività finanziarie di negoziazione | | |
| 40. | Passività finanziarie valutate al fair value | | |
| 50. | Derivati di copertura | | |
| 60. | Adeggiamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| 70. | Passività fiscali | | |
| | a) correnti | 0 | 266.057 |
| | b) differite | 951.579 | 344.258 |
| 80. | Passività associate a attività in via di dismissione | | |
| 90. | Altre passività | 172.546.557 | 174.939.246 |
| 100. | Trattamento di fine rapporto del personale | 1.064.685 | 1.300.827 |
| 110. | Fondi per rischi ed oneri | | |
| | a) quiescenza ed obblighi simili | | |
| | b) altri fondi | | |
| 120. | Capitale | 160.163.224 | 160.163.224 |
| 130. | Azioni proprie (-) | | |
| 140. | Strumenti di capitale | | |
| 150. | Sovraprezzi di emissioni | | |
| 160. | Riserve | -7.442.388 | -7.652.234 |
| 170. | Riserve da valutazione | 1.140.217 | -3.200.480 |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio | -13.751.612 | 209.876 |
| | TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 314.672.292 | 326.370.775 |

CONTO ECONOMICO

| | Voci | 2017 | 2016 |
|------|---|---------------------------|--------------------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 2.279.152 | 4.064.564 |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | -310.010 | -307.550 |
| | MARGINE DI INTERESSE | 1.969.142 | 3.757.013 |
| 30. | Commissioni attive | 5.786.896 | 5.764.750 |
| 40. | Commissioni passive | -278.844 | -317.445 |
| | COMMISSIONI NETTE | 5.508.052 | 5.447.305 |
| 50. | Dividendi e proventi assimilati | 29.828 | |
| 60. | Risultato netto dell'attività di negoziazione | | |
| 70. | Risultato netto dell'attività di copertura | | |
| 80. | Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate al fair value | | |
| 90. | Utili/perdita da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie b) passività finanziarie | -628.245 | 5.775.609 |
| | MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 6.878.777 | 14.979.927 |
| 100. | Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) attività finanziarie b) altre operazioni finanziarie | -11.393.094 -1.300.529 | -19.780.433 654.817 |
| 110. | Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative | -5.097.424 -2.203.779 | -5.361.639 -2.304.785 |
| 120. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | -202.099 | -208.641 |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | -161.110 | -240.088 |
| 140. | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | | |
| 150. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | | |
| 160. | Altri proventi e oneri di gestione | 4.728.542 | 12.620.718 |
| | RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA | -8.750.716 | 459.876 |
| 170. | Utili (Perdite) delle partecipazioni | | |
| 180. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | | |
| | UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | -8.750.716 | 459.876 |
| 190. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | -5.000.898 | -250.000 |
| | UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | -13.751.612 | 209.876 |
| 200. | Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte | | |
| | UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO | -13.751.612 | 209.876 |

**PROSPETTO DELLA
REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

| | Voci | 2017 | 2016 |
|------|--|-------------------|-------------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | -13.751.612 | 209.876 |
| | Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico | | |
| 20. | Attività materiali | | |
| 30. | Attività immateriali | | |
| 40. | Piani a benefici definiti | | |
| 50. | Attività non correnti in via di dismissione | | |
| 60. | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| | Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico | | |
| 70. | Coperture di investimenti esteri | | |
| 80. | Differenze di cambio | | |
| 90. | Copertura dei flussi finanziari | | |
| 100. | Attività finanziarie disponibili per la vendita | 4.340.697 | -5.895.205 |
| 110. | Attività non correnti in via di dismissione | | |
| 120. | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| 130. | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | 4.340.697 | -5.895.205 |
| 140. | Reddittività complessiva (voce 10 + 130) | -9.410.915 | -5.685.329 |

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL
PATRIMONIO NETTO**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2017

| | Patrimonio Netto al 31/12/2016 | Modificazioni di gestione | Patrimonio Netto al 01/01/2017 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | Patrimonio Netto al 31/12/2017 | |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul Patrimonio netto | | | | | | Altre variazioni (*) |
| | | | | | | | Emissioni nuove azioni | Acquisizioni azioni proprie | Distribuzioni di dividendi | Variazioni strutturali di capitale | Variazioni di capitale | | |
| Capitale | 160.163.224 | | 160.163.224 | | | | | | | | | | 160.163.224 |
| Sovrapprezzo emissioni | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utilizzazione | -7.652.234 | | -7.652.234 | 209.876 | | | | | | | | | -7.442.358 |
| di altre | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve da valutazione | -3.200.480 | | -3.200.480 | | | | | | | | 4.340.697 | | 1.140.217 |
| Strumenti di capitale | | | | | | | | | | | | | |
| Azioni proprie | | | | | | | | | | | | | |
| Risultato d'esercizio | 209.876 | | 209.876 | -209.876 | | | | | | | -13.751.612 | | -13.751.612 |
| Patrimonio netto | 149.520.366 | | 149.520.366 | | | | | | | | | -9.410.915 | 140.109.451 |

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2016

| | Patrimonio Netto al 31/12/2015 | Modificazioni di gestione | Patrimonio Netto al 01/01/2016 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | Patrimonio Netto al 31/12/2016 | |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul Patrimonio netto | | | | | | Altre variazioni (*) |
| | | | | | | | Emissioni nuove azioni | Acquisizioni azioni proprie | Distribuzioni di dividendi | Variazioni strutturali di capitale | Variazioni di capitale | | |
| Capitale | 160.163.224 | | 160.163.224 | | | | | | | | | | 160.163.224 |
| Sovrapprezzo emissioni | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utilizzazione | 6.288.288 | | 6.288.288 | -13.940.522 | | | | | | | | | -7.652.234 |
| di altre | | | | | | | | | | | | | |
| Riserve da valutazione | 2.711.523 | | 2.711.523 | | | | | | | | 16.798 | 5.895.205 | -1.200.480 |
| Strumenti di capitale | | | | | | | | | | | | | |
| Azioni proprie | | | | | | | | | | | | | |
| Risultato d'esercizio | -13.940.522 | | -13.940.522 | 13.940.522 | | | | | | | 209.876 | | 209.876 |
| Patrimonio netto | 155.222.513 | | 155.222.513 | | | | | | | | | -8.485.329 | 149.520.366 |

**RENDICONTO FINANZIARIO
E RICONCILIAZIONE**

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2017

Metodo indiretto

| A. ATTIVITA' OPERATIVA | Importo | |
|---|-------------------|--------------------|
| | 2017 | 2016 |
| 1. Gestione | 4.535.293 | 20.228.452 |
| - utile di esercizio | -13.751.612 | 209.876 |
| - rettifiche di valore nette per deterioramento | 9.857.912 | 19.125.604 |
| - rettifiche/prese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali | 363.209 | 448.730 |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/rischi | - | - |
| - imposte e tasse non liquidate | 5.000.896 | 250.000 |
| - altri accantonamenti | 3.064.989 | 194.230 |
| 2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie | 1.943.999 | -23.010.458 |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione | - | - |
| - attività finanziarie al fair value | -16.891.782 | 11.060.170 |
| - attività finanziarie disponibili per la vendita | 17.786.712 | -6.887.503 |
| - crediti verso banche | - | - |
| - crediti verso enti finanziari | 1.772.968 | -19.369.342 |
| - crediti verso clientela | -723.900 | -7.813.476 |
| - altre attività | - | - |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | -3.817.274 | -3.693.036 |
| - debiti verso banche | - | - |
| - debiti verso enti finanziari | - | - |
| - debiti verso clientela | - | - |
| - titoli in circolazione | - | - |
| - passività finanziarie di negoziazione | - | - |
| - passività finanziarie al fair value | -3.817.274 | -3.693.036 |
| - altre passività | - | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa - A. | 2.662.018 | -6.475.110 |
| B. ATTIVITA' D'INVESTIMENTO | - | - |
| 1. Liquidità generata da | - | - |
| - vendite di partecipazioni (e trasferimenti a Attività finanziarie disponibili per la vendita) | - | - |
| - dividendi incassati su partecipazioni | - | - |
| - vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | - | - |
| - vendita di attività materiali | - | - |
| - vendita di attività immateriali | - | - |
| - vendite di rami d'azienda | - | - |
| 2. Liquidità assorbita da | -131.828 | -176.948 |
| - acquisti di partecipazioni (e trasferimenti da Attività finanziarie disponibili per la vendita) | - | - |
| - acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza | - | - |
| - acquisti di attività materiali | -19.985 | -34.845 |
| - acquisti di attività immateriali | -111.843 | -142.103 |
| - acquisti di rami d'azienda | - | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento - B. | -131.828 | -176.948 |
| C. ATTIVITA' DI PROVVISTA | - | - |
| - emissione/acquisto di azioni proprie | - | - |
| - emissione/acquisto di strumenti di capitale | - | - |
| - distribuzione di dividendi e altre finalità | - | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista - C. | - | - |
| LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO 2017 (A+B+C) | 2.530.189 | -6.652.059 |

RICONCILIAZIONE

| | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio* | 19.712.605 | 26.364.664 |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | 2.530.190 | -6.652.059 |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio* | 22.242.795 | 19.712.605 |

*Riconciliazione con Sezione 1 "Cassa e disponibilità liquide" e con Sezione 6 "Crediti verso banche" della Nota integrativa

| | 2017 | 2016 |
|--|-------|------|
| Cassa contanti - assegni | 1.035 | 375 |
| TOTALE CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE | 1.035 | 375 |

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Conti correnti | 22.241.760 | 19.712.230 |
| Depositi | 12.500.000 | 32.800.065 |
| TOTALE CREDITI VERSO BANCHE | 34.741.760 | 52.512.295 |

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

POLITICHE CONTABILI**A.1 PARTE GENERALE****Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali**

Il bilancio al 31 dicembre 2017 viene redatto secondo i principi contabili internazionali IAS (International Accounting Standards) e IFRS (International Financial Reporting Standards), emanati dallo IASB (International Accounting Standards Board), e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n° 1606 del 19 luglio 2002, ed in vigore alla data di redazione del bilancio.

I principi contabili internazionali IAS/IFRS in vigore, così come omologati dalla Commissione Europea, adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono i seguenti:

- IFRS 1 Prima adozione dei principi contabili internazionali;
- IFRS 7 Strumenti finanziari: informazioni integrative;
- IFRS 8 Settori operativi;
- IFRS 13 Valutazione del *fair value*;
- IAS 1 Presentazione del bilancio;
- IAS 7 Rendiconto Finanziario;
- IAS 8 Principi contabili, cambiamenti nelle stime ed errori;
- IAS 10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento;
- IAS 12 Imposte sul reddito;
- IAS 16 Immobili, impianti e macchinari;
- IAS 17 Leasing;
- IAS 18 Ricavi;
- IAS 19 Benefici per i dipendenti;
- IAS 20 Contabilizzazione dei contributi pubblici e informativa sull'assistenza pubblica;
- IAS 21 Effetti delle variazioni dei cambi delle valute estere;
- IAS 23 Oneri finanziari;
- IAS 24 Informativa di bilancio sulle operazioni con parti correlate;
- IAS 26 Fondi di previdenza;
- IAS 32 Strumenti finanziari: esposizione nel bilancio;
- IAS 33 Utile per azione;

- IAS 36 Riduzione durevole di valore delle attività;
- IAS 37 Accantonamenti, passività e attività potenziali;
- IAS 38 Attività immateriali;
- IAS 39 Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione;
- IAS 40 Investimenti immobiliari.

Si segnala che nell'esercizio di riferimento sono entrate in vigore le seguenti novità in materia di principi contabili internazionali IAS/IFRS, le quali peraltro non hanno avuto alcun impatto sostanziale sui presenti prospetti contabili:

- Regolamento (UE) n. 1989/2017, che adotta alcune modifiche al principio contabile IAS 12 "Imposte sul reddito" pubblicate dallo IASB nel gennaio 2016. Le modifiche in parola mirano a fornire chiarimenti, anche tramite esempi, sulle modalità di contabilizzazione delle attività fiscali differite relative a strumenti di debito valutati al fair value;
- Regolamento (UE) n. 1990/2017, che adotta alcune modifiche al principio contabile IAS 7 "Rendiconto finanziario" finalizzate a migliorare le informazioni sulle attività di finanziamento di un'entità.

Di seguito si elencano i documenti emanati dalla Commissione Europea prima del 31 dicembre 2017 e che dovranno essere applicati successivamente al 31 dicembre 2017:

- Regolamento UE n. 1905/2016, come modificato dal Regolamento UE n. 1987/2017, che adotta il principio contabile IFRS 15 "Ricavi provenienti da contratti con i clienti", introdotto per migliorare la rappresentazione contabile dei ricavi e, quindi, la comparabilità degli stessi nei bilanci delle entità.
- Regolamento UE n. 2067/2016, che introduce il principio contabile IFRS 9 "Strumenti finanziari", il cui obiettivo è quello di ridefinire le modalità di classificazione e contabilizzazione degli strumenti finanziari, migliorarne l'informativa contabile e superare i problemi manifestatisi in tal senso nel corso della crisi finanziaria (la cd. "prociocità" dello IAS 39). In particolare, l'IFRS 9 ha accolto le istanze del G20 che richiedeva l'adozione di un modello che anticipasse la rilevazione delle perdite attese sulle attività finanziarie.

Le principali novità che verranno introdotte dal nuovo principio riguardano:

- Classificazione e valutazione delle attività e passività finanziarie: l'IFRS 9 prevede tre categorie di portafogli di attività finanziarie: costo ammortizzato, fair value con variazioni a conto economico (*fair value through profit and loss* - FVTPL) e fair

value con variazioni rilevate tra le altre componenti reddituali (*fair value through other comprehensive income* - FVOCI). Per quanto concerne gli strumenti di debito, il principio prevede un unico metodo per determinare la classificazione in ciascuna delle tre categorie, tale metodo si basa sull'utilizzo di due driver: la modalità di gestione degli strumenti finanziari adottata dall'entità (*business model*) e le caratteristiche contrattuali dei flussi di cassa degli strumenti medesimi. Per quanto riguarda gli strumenti di capitale, è prevista la classificazione nella categoria FVTPL; l'unica eccezione è rappresentata dalla facoltà di classificare irrevocabilmente nella categoria FVOCI gli strumenti di capitale non detenuti per la negoziazione. Lo IASB non ha invece apportato modifiche di rilievo alle regole di classificazione e valutazione delle passività finanziarie.

Impairment: l'IFRS 9 prevede un unico modello di *impairment* da applicare a tutti gli strumenti di debito (crediti e titoli obbligazionari) non valutati a FVTPL. Il nuovo modello, caratterizzato (come riportato in premessa) da una visione "prospettica" richiede, sin dalla prima iscrizione in bilancio, la rilevazione di perdite attese specifiche su ciascuno strumento finanziario, senza che sia necessario il verificarsi di un *trigger event* per la rilevazione di perdite su crediti (approccio dell'"*incurred loss*" dello IAS 39). Le informazioni da utilizzare per la determinazione delle perdite attese devono includere dati storici, attuali e prospettici. Ai fini dell'*impairment*, l'IFRS 9 prevede la classificazione delle attività finanziarie in 3 categorie (*bucket*) in ordine crescente di deterioramento della qualità creditizia: il primo *bucket* include le attività che non hanno subito un peggioramento significativo del merito creditizio rispetto a quello riscontrato al momento della prima iscrizione in bilancio; sulle esposizioni incluse in tale *bucket*, le perdite attese andranno calcolate su un orizzonte temporale di dodici mesi. Sulle esposizioni incluse negli altri due *bucket* (le attività che hanno subito un peggioramento significativo del merito creditizio rispetto a quello riscontrato al momento della prima iscrizione in bilancio e le attività deteriorate), le perdite attese andranno invece determinate sulla base dell'intera durata dello strumento finanziario (*lifetime expected losses*).

Alla luce delle considerazioni appena esposte, del modello di business della Società e del portafoglio di strumenti finanziari detenuti (che non include strumenti finanziari derivati né attività o passività classificabili nel "trading book"), i principali impatti sulla situazione patrimoniale-finanziaria della Società al 1° gennaio 2018 (data di prima applicazione del nuovo principio) riguarderanno la classificazione delle attività finanziarie

e la determinazione delle rettifiche su crediti e garanzie sulla base del nuovo modello di *impairment*.

Sulla base delle analisi ad oggi svolte e delle implementazioni in corso di completamento si stima, in via preliminare, che gli impatti determinati dall'adozione dell'IFRS 9 non saranno superiori a circa 340 bps di CET1 ratio e a circa 340 bps di TCR ratio "fully loaded".

Gli impatti in argomento, da rilevare in sede di prima applicazione del nuovo principio in contropartita del patrimonio netto, risulteranno comunque sostenibili rispetto al profilo di solvibilità aziendale, tenuto anche conto dell'adesione da parte della Società all'opzione regolamentare che permette di diluire su 5 anni l'impatto, sia statico, rilevato in FTA, sia dinamico, rilevato sulle sole esposizioni in bonis a ciascuna data di reporting, collegato all'applicazione del nuovo modello di impairment.

Si precisa che la stima degli impatti puntuali derivanti dalle nuove regole in FTA, alla luce della composizione finale dei portafogli di attività finanziarie e delle previsioni macroeconomiche per gli esercizi futuri, sono in via di finale determinazione.

 Regolamento (UE) n. 1988/2017, che adotta le Modifiche all'IFRS 4 "Applicazione congiunta dell'IFRS 9 Strumenti finanziari e dell'IFRS 4 Contratti assicurativi", pubblicato dallo IASB il 12 settembre 2016 e finalizzato a rimediare alle conseguenze contabili temporanee dello sfasamento tra la data di entrata in vigore dell'IFRS 9 e la data di entrata in vigore del nuovo principio contabile sui contratti assicurativi che sostituisce l'IFRS 4 (IFRS 17), prevista per l'esercizio 2021;

 Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017 che adotta il nuovo principio contabile IFRS 16 "Leasing" che ridefinisce i principi in materia di rilevazione, valutazione, esposizione nel bilancio e informazioni integrative in merito alle operazioni di leasing. Il nuovo principio, applicabile a partire dall'esercizio 2019, sostituisce il principio contabile IAS 17 "Leasing", nonché i documenti interpretativi IFRIC 4 "Determinare se un accordo contiene un leasing", SIC-15 "Leasing operativo — Incentivi" e SIC-27 "La valutazione della sostanza delle operazioni nella forma legale del leasing"

Sezione 2 – Principi generali di redazione

Il bilancio viene redatto applicando i principi contabili internazionali, come sopra indicato, sulla base delle "Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari ex art. 106 del TUB, delle Agenzie di prestito su pegno ex art. 112 del TUB, degli istituti di pagamento, degli IMEL, delle SGR e delle SIM" emanate da Banca d'Italia. Il bilancio è redatto in unità di euro.

Secondo quanto previsto dalle sopra citate Istruzioni, il bilancio è composto da:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa

Il bilancio è corredato dalla:

- Relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'intermediario.

Stato Patrimoniale e Conto Economico

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono strutturati, secondo quanto previsto dalla medesima normativa, con voci e sotto voci. Qualora se ne presenti la necessità e l'opportunità, potranno essere aggiunte nuove voci in caso di valori non riconducibili alle voci esistenti e purché di un certo rilievo. Per contro, potranno essere raggruppati i valori relativi a sotto voci presenti negli schemi di bilancio qualora l'importo delle sotto voci sia irrilevante e qualora il raggruppamento sia considerato utile ai fini della chiarezza del bilancio. L'eventuale distinzione sarà evidenziata in Nota integrativa.

Per ogni voce dei due prospetti in questione viene indicato l'importo dell'analogo periodo dell'esercizio precedente in quanto comparabile o adattato. Non sono indicati i conti che non presentano importi per l'anno in corso e per l'anno precedente, come espressamente previsto dagli IAS/IFRS.

Salvo che non sia richiesto dai principi contabili internazionali o dalla normativa di Banca d'Italia, non sono compensate attività e passività, costi e ricavi.

Per l'attività esercitata a fronte della gestione di Fondi di terzi vengono predisposte le tabelle di dettaglio previste dalla normativa di vigilanza, integrate da ulteriori tabelle finalizzate a fornire maggiori indicazioni riferiti alla gestione degli stessi.

Prospetto della redditività complessiva

Il prospetto rileva la redditività totale prodotta nell'esercizio di riferimento evidenziando, unitamente al risultato economico, anche il risultato delle variazioni di valore delle attività rilevate in contropartita delle riserve da valutazione.

La redditività complessiva viene evidenziata anche in un'apposita voce del Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Tale prospetto mette in evidenza le variazioni subite dal Patrimonio netto nel corso dell'esercizio.

Rendiconto finanziario

Con tale prospetto viene fornita informazione sui flussi finanziari della Società. Per la redazione viene utilizzato il "metodo indiretto", come raccomandato dal Provvedimento del Governatore di Banca d'Italia, seppure venga data anche la possibilità di utilizzare il "metodo diretto", come previsto dai principi contabili internazionali.

I flussi finanziari relativi all'attività operativa, di investimento e di finanziamento vengono esposti al lordo, vale a dire senza compensazioni, fatte salve le eccezioni facoltative previste dai principi contabili internazionali.

Nelle sezioni appropriate viene indicata la liquidità generata/assorbita, nel corso dell'esercizio, dalla riduzione/incremento delle attività e passività finanziarie per effetto di nuove operazioni e di rimborsi di operazioni esistenti. Sono esclusi gli incrementi e i decrementi dovuti alle valutazioni (rettifiche e riprese di valore, variazioni di fair value, ecc.), alle riclassificazioni tra portafogli di attività e all'ammortamento.

I crediti "a vista" verso le banche e gli uffici postali sono convenzionalmente ricompresi nella voce "Cassa e disponibilità liquide", così come previsto dalla normativa Banca d'Italia.

Nota integrativa

La Nota integrativa, redatta all'unità di euro, è suddivisa nelle seguenti parti:

- ☐ Parte A – Politiche contabili
- ☐ A1 Parte generale
 - ☐ Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali.
 - ☐ Sezione 2 – Principi generali di redazione.
 - ☐ Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio.
 - ☐ Sezione 4 – Altri aspetti.
- ☐ A2 Parte relativa ai principali aggregati di bilancio
- ☐ A3 Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie
- ☐ A4 Informativa sul fair value
- ☐ A5 Informativa sul c.d. "day one profit/loss"
- ☐ Parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale
- ☐ Parte C – Informazioni sul Conto Economico
- ☐ Parte D – Altre informazioni
- ☐ Sezione 1 Riferimenti specifici sull'operatività svolta
 - ☐ D – Garanzie rilasciate e impegni
 - ☐ H – Operatività con Fondi di terzi
- ☐ Sezione 3 Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura
 - ☐ 3.1 Rischio di credito
 - ☐ 3.2 Rischi di mercato
 - ☐ 3.3 Rischi operativi
 - ☐ 3.4 Rischio di liquidità
- ☐ Sezione 4 Informazioni sul patrimonio
 - ☐ 4.1 I fondi propri dell'impresa
 - ☐ 4.2 I fondi propri e i coefficienti di vigilanza
- ☐ Sezione 5 Prospetto analitico della redditività complessiva
- ☐ Sezione 6 Operazioni con parti correlate
- ☐ Sezione 7 Altri dettagli informativi

Se le informazioni richieste dalla normativa vigente non sono sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta, nella Nota integrativa sono fornite informazioni ulteriori e complementari che non ne diminuiscono, tuttavia, la chiarezza e l'immediatezza informativa.

Le informazioni contenute nelle sezioni sopra esposte sono di natura sia qualitativa sia quantitativa, queste ultime composte essenzialmente da voci e tabelle che, salvo diversamente specificato, sono redatte rispettando gli schemi previsti dalle Istruzioni di bilancio emanate da Banca d'Italia.

Facendo riferimento alla suddivisione della Nota integrativa, sopra esposta, si fa presente che nella parte A.1 sono indicati:

- la dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali (sez. 1);
- i principi generali di redazione del bilancio (sez. 2);
- gli eventi di particolare importanza, qualora presenti, verificatisi successivamente alla data di riferimento del bilancio (sez. 3) e che i principi contabili internazionali impongono di menzionare in Nota integrativa, rilevando gli effetti sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società;
- eventuali ulteriori aspetti da portare come informativa sono illustrati nella quarta sezione "residuale" (sez. 4).

Nella parte A.2 sono illustrati i seguenti punti i principali aggregati dello Stato Patrimoniale:

- i criteri di iscrizione
- i criteri di classificazione
- i criteri di valutazione
- i criteri di cancellazione
- i criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Nella parte B è data illustrazione qualitativa e quantitativa delle voci dello Stato Patrimoniale.

Nella parte C è data illustrazione qualitativa e quantitativa delle voci del Conto Economico.

Nella parte D sono fornite informazioni sulle specifiche attività della Società, sui conseguenti rischi cui la Società è esposta e sulle relative politiche di gestione e copertura poste in essere.

Relazione sulla gestione

Il bilancio viene corredato dalla Relazione degli amministratori sulla situazione della Società, sull'andamento economico della gestione nel suo complesso e nei vari comparti che ne caratterizzano l'attività, nonché sui principali rischi che la Società si trova ad affrontare nel perseguimento degli scopi sociali.

Sono altresì illustrati:

l'evoluzione prevedibile della gestione

il progetto di destinazione del risultato di esercizio

gli indicatori fondamentali dell'operatività della Società

In caso di assenza di principi o interpretazioni applicabili a specifiche operazioni, altri eventi o circostanze, resta tuttavia ferma la possibilità per il Consiglio di Amministrazione, previo assenso del Collegio Sindacale, di fare uso del proprio giudizio per sviluppare un criterio di valutazione contabile volto, in ogni caso, a fornire un'informativa che rappresenti fedelmente la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società e che sia rilevante, nello spirito dei principi contabili internazionali, ai fini delle decisioni economiche da parte degli utilizzatori del bilancio.

A tal fine si fa riferimento alle disposizioni e alle *implementation guidance* che trattano casi simili o correlati ed eventualmente a prassi o altre fonti contabili. Comunque, come previsto dalla normativa di riferimento, di ogni eventuale deroga è data specifica menzione in Nota integrativa.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio

La redazione del bilancio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nella stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio.

L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzate ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo; non può quindi escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte del Consiglio di Amministrazione sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore delle attività finanziarie;
- la determinazione del *fair value* degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio;
- l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del *fair value* degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
 - le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio.

A.2 PARTE RELATIVA AI PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO

Attività finanziarie disponibili per la vendita

Criteri di iscrizione

Come previsto dallo IAS 39, l'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene per i titoli di debito e gli strumenti rappresentativi di capitale, alla data di regolamento e al *fair value*, rappresentato, salvo diverse indicazioni, dal corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Per i crediti avviene alla data di negoziazione.

Se l'iscrizione avviene a seguito di riclassificazione di "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza", il valore di iscrizione è rappresentato dal suo *fair value* al momento del trasferimento, con l'iscrizione al Patrimonio netto della differenza rispetto al saldo contabile.

Criteri di classificazione

Sono incluse in questa categoria le attività finanziarie, non rappresentate da derivati, che non si è potuto più propriamente classificare in altre categorie di bilancio. Dalle definizioni elencate dallo IAS 39 § 9 si evince, infatti, che la categoria delle "Attività disponibili per la vendita" è una categoria residuale.

In tale categoria sono incluse le partecipazioni che non posseggono i requisiti per potersi definire controllate, collegate o soggette a controllo congiunto, secondo le istruzioni dei principi contabili internazionali.

Criteria di valutazione

Successivamente all'iscrizione iniziale al costo ammortizzato, i titoli di debito ed i titoli di capitale inclusi nella categoria in questione continuano ad essere valutati al fair value.

Nel caso in cui i titoli di debito presenti in questa categoria non siano quotati in mercati attivi (livello 1 della gerarchia del fair value) è fatto ricorso alle quotazioni direttamente fornite dalle banche depositarie o, in mancanza, a quanto previsto dallo IAS 39 (AG 48 e seguenti) in merito alle tecniche valutative di stima.

Per i titoli di capitale non quotati il valore confrontabile con quello contabile è quello ricavato dalla valutazione con il Metodo del patrimonio netto; qualora il fair value non sia determinabile in modo obiettivo o verificabile, i titoli di capitale sono valutati al costo. Per detti titoli di capitale l'eventuale minor valore generato dall'*impairment test* è posto a carico del conto economico. Qualora, in un periodo successivo, i motivi che hanno determinato la perdita di valore siano rimossi, verranno effettuate corrispondenti riprese di valore.

Considerando che gli strumenti rappresentativi di capitale allo stato attuale presenti in questa categoria non sono quotati in mercati attivi, né è possibile ricavarne un *fair value* attendibile, le eventuali rivalutazioni rilevate dall'*impairment test* sono contabilizzate soltanto in presenza di effettivo realizzo.

Tuttavia, ai sensi dello IAS 39, qualora una riduzione di *fair value* di un'Attività finanziaria disponibile per la vendita" sia stata rilevata direttamente nel Patrimonio netto e sussistano evidenze obiettive che l'attività abbia subito una riduzione di valore, la perdita cumulativa che è stata rilevata direttamente nel Patrimonio netto deve essere stornata e rilevata a Conto Economico anche se l'attività finanziaria non è stata eliminata (§ 67).

Trattandosi di strumenti rappresentativi di capitale, l'eventuale perdita di valore rilevata a Conto Economico non può più essere stornata per tutto il periodo in cui la partecipazione rimane in bilancio; per cui, eventuali riprese di valore non transiteranno a Conto Economico, ma andranno a formare una riserva positiva di Patrimonio netto (§ 69).

Criteria di cancellazione

Le attività finanziarie sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali dei flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi ed i benefici ad essa connessi.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dagli interessi attivi, sono iscritti per competenza, nella voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" del Conto Economico.

Gli utili o le perdite derivanti da una variazione di *fair value* degli AFS sono rilevati direttamente a Patrimonio Netto (IAS 39 § 55), utilizzando una "Riserva da valutazione", sino a che l'attività finanziaria non viene cancellata (*derecognition*) o non viene rilevata una perdita di valore (IAS 39 § 67).

Al momento della dismissione o della rilevazione di una perdita di valore, l'utile o la perdita cumulati sono stornati dal Patrimonio netto e riversati alla voce 90 lettera a) del Conto Economico.

L'eventuale rilevazione di una perdita durevole di valore comporta il rigiro della riserva cumulata a patrimonio netto al conto economico (voce 100a).

A contraris la ripresa di valore è imputata a conto economico (stessa voce ma con segno positivo).

I dividendi su uno strumento rappresentativo di capitale disponibile per la vendita sono rilevati a Conto Economico quando sorge il diritto dell'entità a ricevere il pagamento (IAS 18).

Crediti

Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di un credito avviene alla data di erogazione, quando il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite.

I crediti relativi ad operazioni effettuate con fondi di terzi in amministrazione non fanno parte della presente voce ad eccezione del caso in cui comportano un rischio totale o parziale a carico della Società intermediaria.

Con riferimento ai crediti derivanti da escussione delle garanzie, la rilevazione iniziale avviene in misura pari a quanto liquidato al soggetto finanziatore per la perdita garantita.

Criteria di classificazione

La voce 60 "Crediti" comprende i prestiti con enti creditizi, enti finanziari e con la clientela erogati direttamente che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili e che non sono quotati in mercati attivi. In tale voce rientrano anche i crediti che derivano dall'escussione di garanzie rilasciate.

Criteria di valutazione

I finanziamenti ed i crediti sono rilevati inizialmente al loro *fair value* che, normalmente, corrisponde all'importo erogato comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili (IAS 39 § 43 AAGG 64 e 65).

Dopo la rilevazione iniziale, i crediti sono valutati al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione, rettificato dei rimborsi di capitale e delle eventuali riduzioni e riprese di valore.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale viene effettuata una ricognizione dei crediti volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la loro iscrizione, mostrano oggettive evidenze di una perdita di valore (*impairment test*).

Con riferimento ai crediti derivanti da escussione di crediti di firma, in caso di liquidazione di garanzie sussidiarie il credito viene integralmente svalutato ed estinto il mese successivo al pagamento, mentre per la liquidazione di garanzie a prima richiesta il credito viene svalutato/rivalutato in base alla valutazione analitica dello stesso sulla base delle probabilità di recupero, tenendo conto delle eventuali comunicazioni delle banche incaricate del recupero nonché della LGD specifica per la tipologia di operazione. Nel caso di perdite su garanzie a prima richiesta liquidate a saldo e stralcio si applica quanto previsto per le garanzie sussidiarie.

In ogni caso, per i valori per i quali si prevede un recupero, viene predisposto uno specifico piano di ammortamento ai fini IAS per l'attualizzazione dei crediti. Detto piano di ammortamento viene riallineato automaticamente con cadenza trimestrale e manualmente in occasione di variazione nelle stime di recupero o in occasione di recupero e/o cancellazione del credito.

Criteria di cancellazione

Relativamente ai crediti presenti nel bilancio della Società, i medesimi sono cancellati quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari da essi derivanti e quando il credito è considerato definitivamente non recuperabile.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti positivi di reddito, rappresentati dagli interessi attivi, sono iscritti per competenza, nella voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati" del Conto Economico.

Le rettifiche di valore e le eventuali riprese di valore sono iscritte in Conto Economico alla voce 100 lettera a).

Partecipazioni

Criteria di iscrizione

Le partecipazioni sono iscritte alla data di regolamento. All'atto della rilevazione iniziale, le partecipazioni inserite in questa voce sono iscritte al costo di acquisto integrato dei costi direttamente attribuibili.

Criteria di classificazione

Possono essere comprese nella voce 90 dell'attivo dello Stato Patrimoniale le partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto e sottoposte ad influenza notevole, di verse da quelle ricondotte nelle voci "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" e "Attività finanziarie valutate al fair value" ai sensi degli IAS 28 § 18 e IAS 31.

Relativamente alle partecipazioni assunte dalla Società, tale voce comprende solo partecipazioni di collegamento. Trattasi di partecipazioni strategiche, in quanto strumentali all'esercizio dell'attività della Società. Su tali partecipazioni la Società esercita un'influenza notevole, ovvero tramite consiglieri di propria nomina nel Consiglio di Amministrazione delle imprese. Fidi Toscana partecipa alla determinazione delle scelte amministrative e gestionali, così come previsto dallo IAS 28.

Qualora l'influenza notevole, e pertanto il "collegamento" venga meno, l'importo della partecipazione sarà appostato tra le Attività finanziarie disponibili per la vendita. I vari movimenti sono opportunamente indicati in calce alle rispettive tabelle di Nota Integrativa.

Criteria di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le partecipazioni classificate nella voce in questione sono valutate con il metodo del patrimonio netto.

Il suddetto metodo è applicato al fine di valutare eventuali perdite di valore sulle partecipazioni presenti in questa voce.

Criteria di cancellazione

Le attività finanziarie sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi, rilevati a Conto Economico quando sorge il diritto dell'entità a ricevere il pagamento (IAS 18, sono appostati alla voce 50 "Dividendi e proventi assimilati".

Eventuali rettifiche e/o riprese di valore connesse con il deterioramento delle partecipazioni, nonché utili o perdite derivanti dalla cessione delle partecipazioni medesime, sono rilevati nella voce 170 "Utili (Perdite) delle partecipazioni.

Attività materiali

Criteria di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del cespite nonché qualsiasi costo direttamente attribuibile per portare il bene nel luogo e nelle condizioni necessarie al funzionamento nel modo inteso dalla Direzione Aziendale (IAS 16).

Eventuali manutenzioni straordinarie che comportano un aumento di valore del bene, sono portate ad incremento del valore del bene medesimo.

Criteria di classificazione

Le attività materiali, strumentali all'attività, comprendono gli immobili di proprietà, mobili e arredi, impianti e macchinari ed attrezzature varie.

Criteria di valutazione

Sono valutate al costo, al netto di ammortamenti ed eventuali perdite di valore. Sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti. Per l'immobile di proprietà le suddette quote sono determinate sulla base di una specifica perizia tecnica, acquisita nei primi mesi del 2012.

Criteria di cancellazione

Sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione o quando il bene è permanentemente ritirato dall'uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività materiali sono contabilizzati alla voce 120 del Conto Economico.

Attività immateriali

Criteria di iscrizione

Le immobilizzazioni immateriali, ad eccezione dell'avviamento (non presente in bilancio), sono inizialmente rilevate al costo, rappresentato dal prezzo di acquisto e da qualunque costo direttamente sostenuto per predisporre l'utilizzo dell'attività.

Criteria di classificazione

Le attività immateriali sono attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, dalle quali è prevedibile che possano affluire benefici economici futuri.

Come previsto dallo IAS 38, le caratteristiche necessarie per soddisfare la suddetta definizione sono: a) identificabilità; b) controllo della risorsa in oggetto; c) esistenza di prevedibili benefici economici futuri.

Le attività immateriali sono rappresentate sia da software realizzato in via esclusiva per la Società che dai nuovi software gestionale e contabile relativi all'implementazione del nuovo sistema informativo, il cui utilizzo non è esclusivo.

Criteria di valutazione.

Il costo delle attività immateriali presenti in bilancio è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile.

Criteria di cancellazione

Le attività immateriali sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione e qualora non siano più attesi benefici economici futuri.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività immateriali sono contabilizzati alla voce 130 del Conto Economico

Fiscalità corrente e differita

Sono rilevati gli effetti relativi alla fiscalità corrente, anticipata e differita applicando le aliquote vigenti.

Le imposte anticipate e quelle differite sono determinate sulla base delle differenze temporanee tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività, secondo i criteri civili e i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

La determinazione della fiscalità anticipata e differita è effettuata sulla base del criterio "Balance Sheet Liability Method" che prevede la rilevazione di tutte le differenze temporanee tra i valori contabili e quelli fiscali di attività e passività che originano importi imponibili e/o deducibili in esercizi futuri.

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite sono sistematicamente valutate per tenere conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme e/o nelle aliquote.

Le attività per imposte anticipate vengono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società di generare con continuità redditi imponibili positivi. Tali attività per imposte anticipate si riferiscono a differenze temporanee. Le attività per imposte anticipate vengono svalutate nella misura in cui le stesse vengono ritenute non recuperabili in relazione alle prospettive di reddito future ed ai conseguenti redditi imponibili attesi futuri, tenuto conto altresì della normativa fiscale che consente la loro trasformazione in crediti di imposta, al ricorrere di determinate condizioni. Come previsto anche dalla normativa di vigilanza, le imposte anticipate e differite sono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni, includendo le prime nella voce 120 "Attività fiscali" e le seconde nella voce 70 "Passività fiscali".

Trattamento di fine rapporto

La presente voce comprende i benefici a favore dei dipendenti, successivi alla cessazione del rapporto di lavoro o da erogarsi alla maturazione di determinati requisiti, ed è rappresentata dagli accantonamenti per il trattamento di fine rapporto relativo al personale delle Società.

Il Trattamento di fine rapporto è contabilizzato ai sensi dello IAS 19 come "Piano a prestazioni definite" ed è stato determinato in base ad un calcolo attuariale predisposto dalla Società Managers & Partners S.p.A. in linea con le disposizioni dei principi contabili internazionali.

Gli utili e le perdite attuariali derivanti dai cambiamenti delle ipotesi e delle variazioni tra i dati consuntivati e quelli ipotizzati sono riconosciuti al Conto Economico complessivo. Le informazioni richieste dal rinnovato IAS19 sono riportate nella tabella di dettaglio della nota integrativa.

Fondi per rischi ed oneri e Altre passività

In ossequio alla definizione fornita dallo IAS 39 § 14, i Fondi accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali derivanti da un evento passato, per le quali sia probabile l'impiego di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa e sempre che possa essere effettuata una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione medesima.

Con riferimento a quanto previsto in merito ai Fondi in questione dalle Istruzioni di vigilanza, non rientrano in questa voce le svalutazioni dovute a deterioramento delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili ad erogare fondi, che sono invece rilevate alla voce "Altre passività".

Garanzie prestate*Definizioni*

Un contratto di garanzia finanziaria (*financial guarantee contract*) è un contratto che prevede che l'emittente (*issuer*) effettui dei pagamenti prestabiliti al fine di risarcire il garantito (*holder*) di una perdita subita per inadempienza di un determinato debitore (*debtor*) al pagamento dovuto alla scadenza prevista sulla base delle clausole contrattuali originali o modificare di uno strumento di debito (*debt instrument*).

In particolare, la versione attuale dello IAS 39 distingue le garanzie nelle seguenti fattispecie:

- I contratti che soddisfano la definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4 e che, conseguentemente, sono valutati in accordo con l'IFRS 4;
- I contratti che soddisfano la definizione del par. 9 dello IAS 39 (contratti di garanzia finanziaria), per i quali sono previste nello IAS 39 regole particolari di contabilizzazione;
- Contratti che, non soddisfacendo né la definizione di contratto assicurativo, né la definizione di contratto di garanzia finanziaria, devono essere considerati dei derivati e trattati secondo le modalità che lo IAS 39 prevede per la generalità dei derivati.

La corretta individuazione di un contratto di garanzia finanziaria è pertanto molto importante in quanto se un contratto non soddisfa questa definizione e non è un contratto assicurativo deve essere trattato come un derivato.

A questo proposito, si sottolinea che una delle caratteristiche fondamentali che una garanzia deve possedere affinché venga considerata un contratto di garanzia finanziaria è che essa preveda dei pagamenti a favore del garantito solo in caso di inadempienza del debitore. In altri termini, l'emittente di una garanzia finanziaria deve effettuare il pagamento all'assicurato solo se e quando quest'ultimo effettivamente sostenga una perdita in conseguenza del comportamento del debitore.

Criteria di iscrizione

La prima iscrizione di una garanzia concessa avviene alla data di delibera, tra gli impegni per crediti di firma. Al momento dell'erogazione del finanziamento da parte delle banche, in linea con le comunicazioni dalle stesse ricevute, si procede al trasferimento delle operazioni dagli impegni ai rischi effettivi per crediti di firma; successivamente si procede alla verifica dell'efficacia della garanzia (ad es. pagamento della commissione ove dovuta, nonché verifica delle condizioni di delibera) per procedere al perfezionamento della stessa.

Le garanzie sono rilevate al fair value, per la parte di effettivo rischio a carico della società (percentuale di garanzia prestata), che, normalmente, corrisponde all'importo perfezionato in sede di erogazione da parte delle banche, comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili (IAS 39 § 43 AAGG 64 e 65), ove ricorrenti

Criteria di classificazione

La voce non è presente nello schema di bilancio e trova specifica evidenza nella Nota integrativa alla sezione di competenza (Parte D Sezione 1 D).

Criteria di valutazione

La concessione di una garanzia espone l'entità al rischio di dover risarcire l'assicurato in caso di inadempimento del debitore. Lo IAS 39 richiede pertanto all'entità di valutare questo rischio secondo le regole generali previste dai principi contabili internazionali per i fondi rischi. In particolare, il principio che regola i fondi rischi e oneri è lo IAS 37 – Accantonamenti.

Lo IAS 37 prevede che sia rilevato un accantonamento quando sono soddisfatte le seguenti condizioni:

- a) Esiste un'obbligazione effettiva a seguito di un evento passato;
- b) Risulta probabile che l'adempimento dell'obbligazione richieda l'esborso di risorse finanziarie;
- c) Sia possibile stimare in modo affidabile l'ammontare dell'obbligazione.

Nel caso delle garanzie finanziarie, la condizione sub a) è sicuramente presente (dal momento che la presenza del contratto comporta un'obbligazione effettiva), così come è generalmente soddisfatta la condizione sub c) (dal momento che il contratto definisce l'ammontare dell'obbligazione).

E' pertanto necessario verificare il grado di probabilità dell'evento che genera l'adempimento della garanzia, ovvero l'insolvenza del debitore.

Se l'insolvenza è probabile, l'accantonamento è determinato sulla base della miglior stima dell'obbligazione, ovvero della somma di denaro che l'entità sarà costretta a pagare per regolare l'obbligazione o per cederla ad un terzo alla data del bilancio. Tale stima deve tener conto sia dell'aspetto temporale (*time value*) sia dei rischi e delle incertezze che gravano sull'ammontare richiesto per estinguere l'obbligazione.

Le garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile scadute e in bonis sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa di vigilanza prudenziale. Le garanzie deteriorate corrispondono alla somma delle garanzie in sofferenza in inadempienza probabile e scadute. I parametri di individuazione delle garanzie deteriorate sono i seguenti:

- **sofferenza:** quelle nei confronti dei soggetti in stato d'insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili. Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio dei crediti.
- **in inadempienza probabile:** la classificazione in tale categoria emerge a seguito di un giudizio della Società circa l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escusione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati.
- **scaduto:** esposizioni, diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento della segnalazione, presentano scaduti da oltre 90 giorni.
- **in bonis:** il complesso delle garanzie in regolare ammortamento, nonché quelle che presentano scaduti entro 90 giorni.

Per la determinazione degli accantonamenti sui crediti di firma, la Società effettua una stima delle previsioni di perdita relativa a specifiche classi di esposizioni, tenendo conto, in coerenza con la delibera del Consiglio del settembre 2012, della controgaranzia del Fondo Centrale di garanzia per le PMI, in virtù della garanzia di ultima istanza dello Stato (ai sensi del D.M. 25/03/2009).

Gli accantonamenti da effettuare (o in eccesso) sono definiti come differenziale tra il fabbisogno di fondo al la fine dell'esercizio ed il residuo del fondo accantonamenti del 31 dicembre dell'anno precedente.

Nel corso del 2016 il Consiglio di amministrazione, con le delibere del 24 febbraio 2016 e 30 novembre 2016, ha definito le metriche di calcolo dei parametri che concorrono alla definizione degli accantonamenti (PD, EAD, LGD). Le suddette delibere hanno determinato la profondità delle serie storiche in 5 anni, la frequenza dell'aggiornamento (trimestrale per PD e semestrale per EAD ed LGD) e specifiche modalità di calcolo che, tenendo conto del core business della società, sono state sviluppate in linea con le best practices di settore e riviste dalla società di audit.

Inoltre, la sopramenzionata delibera del Consiglio di Amministrazione del 30 novembre 2016 ha provveduto a definire specifiche metriche per computare all'interno del calcolo degli accantonamenti il rischio che la controgaranzia acquisita dal Fondo Centrale possa essere revocata in fase di escussione.

Nel corso del 2017 la Società ha provveduto ad aggiornare i parametri sopra citati.

Con riferimento ai crediti di firma a valere sul Patrimonio i nuovi indici aggiornati sono stati applicati a tutto il credito classificato *in bonis*. Sulla base di un approccio basato su prudenza e in coerenza con quanto già effettuato nel Bilancio al 31 dicembre 2016, il Consiglio di amministrazione ha deciso anche per il Bilancio 2017 di continuare ad applicare al credito deteriorato i parametri derivanti dalle previgenti metriche (metriche in essere per il calcolo degli accantonamenti al 31 dicembre 2015), poiché, per ciascuno degli aggregati del deteriorato, questi ultimi danno luogo ad accantonamenti maggiori.

In ogni caso, laddove disponibili informazioni rilevanti, la Società ha provveduto ad effettuare accantonamenti specifici, indipendenti dalle valutazioni statistiche sopra richiamate

Con riferimento ai crediti di firma emessi in passato con i prodotti "Misura Liquidità", "Misura Investimenti", "Fidi Toscana Giovani" e "Imprenditoria femminile" la Società è esposta ad un rischio di seconda perdita. Le perdite relative a questi prodotti saranno liquidate dapprima con specifici fondi (il c.d. prestito subordinato) poi, qualora questi ultimi dovessero risultare insufficienti, con il patrimonio di Fidi Toscana (c.d. seconda perdita). A tal proposito il Consiglio di amministrazione ha deliberato una specifica metrica per sti-

mare la capienza dei suddetti fondi di far fronte al complesso delle perdite maturate e maturande. Dall'applicazione della metrica i fondi sono risultati capienti, pertanto, non sono previsti accantonamenti per il rischio di seconda perdita.

Sulla "Misura Liquidità", al cui fondo la Società ha partecipato al 2,6% (1,5 mln su 56,9) è stato adeguato l'accantonamento proporzionato alla quota parte Fidi Toscana.

Con riferimento alla Nuova Misura Emergenza Economia, la Società ha partecipato ai Fondi di garanzia dapprima al 20% e successivamente al 50% dal 29 settembre 2013).

Si specifica, inoltre, che l'esposizione garantita (a cui viene dedotta nelle forme sopra specificata l'eventuale controgaranzia del Fondo Centrale di garanzia) è definita come segue:

- per le garanzie in bonis viene considerato il capitale residuo garantito (maggiorato delle eventuali rate scadute ed impagate)
- per le garanzie deteriorate viene considerato l'importo effettivo comunicato dalla banca finanziatrice oppure, in carenza di tale comunicazione, dal debito residuo del piano di ammortamento oltre alle eventuali rate scadute ed impagate se presenti.

Altre informazioni

Azioni proprie

Le eventuali azioni proprie detenute sono portate in riduzione del patrimonio netto; analogamente, il costo originario delle stesse e gli utili o le perdite derivanti dalla loro successiva vendita sono rilevati come movimenti del patrimonio netto.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti che accolgono oneri e proventi di competenza del periodo maturati su attività e passività sono iscritti in bilancio a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono.

Spese per migliorie su beni di terzi

I costi di ristrutturazione di immobili non di proprietà vengono capitalizzati in considerazione del fatto che per la durata del contratto di affitto la società utilizzatrice ha il controllo dei beni e può trarre da essi benefici economici futuri; i suddetti costi, classificati tra le "Altre attività" come previsto dalle Istruzioni della Banca d'Italia, vengono ammortizzati per un periodo non superiore alla durata del contratto di affitto.

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi devono essere valutati al fair value (valore equo) del corrispettivo ricevuto o spettante.

L'ammontare dei ricavi che deriva da un'operazione è determinato, di solito, da un accordo tra l'entità e l'acquirente o l'utilizzatore del bene. Esso viene determinato in base al fair value (valore equo) del corrispettivo ricevuto o spettante tenendo conto del valore di eventuali sconti commerciali e riduzioni legate alla quantità concessi dall'entità.

Nella maggior parte dei casi, il corrispettivo è costituito da disponibilità liquide o mezzi equivalenti e l'ammontare dei ricavi è l'importo di disponibilità liquide o mezzi equivalenti ricevuto o spettante. Tuttavia, quando la riscossione di disponibilità liquide o equivalenti è differita, il fair value (valore equo) del corrispettivo può essere minore dell'ammontare nominale delle disponibilità liquide, rimosse o spettanti. Per esempio, un'entità può concedere al compratore un credito senza interessi o accettare o accettare un titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo. Quando il risultato di un'operazione di prestazione di servizi può essere attendibilmente stimato, i ricavi derivanti dall'operazione devono essere rilevati con riferimento allo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio. Il risultato di un'operazione può essere attendibilmente stimato quando sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- a) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato;
- b) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità;
- c) lo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio può essere attendibilmente misurato;
- d) i costi sostenuti per l'operazione e i costi da sostenere per completarla possono essere attendibilmente calcolati.

La rilevazione dei ricavi con riferimento allo stadio di completamento di un'operazione è spesso indicata come metodo della percentuale di completamento. Applicando questo metodo, i ricavi sono rilevati nel periodo amministrativo nel quale i servizi sono prestati. La rilevazione dei ricavi adottando questo metodo fornisce utili informazioni sull'ammontare dell'attività di prestazione di servizi svolta e sul risultato economico di un esercizio. Anche lo IAS 11 richiede la rilevazione dei ricavi adottando questo metodo. Le disposizioni del presente IFRS si applicano, generalmente, alla rilevazione dei ricavi e dei costi associati per un'operazione che comporta la prestazione di servizi.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.

L'entità è generalmente in grado di effettuare stime attendibili dopo che sono stati concordati con le controparti coinvolte nell'operazione:

- a) i diritti che ciascuna delle parti può far valere relativamente al servizio che deve essere prestato e ricevuto dalle controparti;
- b) il corrispettivo da corrispondere;
- c) i modi e i termini dell'adempimento del titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo della vendita di merci. Quando l'accordo costituisce, di fatto, un'operazione finanziaria, il fair value (valore equo) del corrispettivo è determinato scontando tutte le future entrate utilizzando un tasso di interesse figurativo.

I ricavi che derivano dall'utilizzo, da parte di terzi, di beni dell'entità che generano interessi, royalties e dividendi devono essere rilevati quando:

- a) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità; e
- b) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato. I ricavi devono essere rilevati applicando i seguenti criteri:
 - a) l'interesse deve essere rilevato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo come illustrato nello IAS 39 paragrafi 9 e AG5-AG8;
 - b) le royalties devono essere rilevate con il principio della competenza, secondo la sostanza dell'accordo relativo;
 - c) i dividendi devono essere rilevati quando si stabilisce il diritto degli azionisti a ricevere il pagamento.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.

- In particolare: le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte, sulla base dell'esistenza di accordi contrattuali, nel periodo in cui i servizi stessi sono stati prestati. Le commissioni considerate nel costo ammortizzato ai fini della determinazione del tasso di interesse effettivo, sono rilevate tra gli interessi;
- i ricavi o i costi derivanti dalla vendita di strumenti finanziari, determinati dalla differenza tra corrispettivo pagato o incassato della transazione ed il fair value dello strumento, vengono riconosciuti al conto economico in sede di rilevazione dell'operazione se il fair value è determinabile con riferimento a prezzi ufficiali disponibili su mercati attivi, ovvero per attività e passività misurate sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri osservabili sul mercato diversi dalle quotazioni dello strumento finanziario (livello 1 e livello 2 della gerarchia del fair value). Qualora i parametri di riferimento utilizzati per la valutazione non siano osservabili sul mercato o gli strumenti stessi presentino una ridotta liquidità (livello 3), lo strumento finanziario viene iscritto per un importo pari al prezzo della transazione; la differenza rispetto al fair value affluisce al conto economico lungo la durata dell'operazione;
- gli utili e perdite derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari sono riconosciuti al conto economico al momento del perfezionamento della vendita, sulla base della differenza tra il corrispettivo pagato o incassato ed il valore di iscrizione degli strumenti stessi;
- i ricavi derivanti dalla vendita di attività non finanziarie sono rilevati al momento del perfezionamento della vendita, a meno che sia stata mantenuta la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio

La redazione del bilancio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio.

L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzate ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo; non può quindi escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate e delle informazioni disponibili.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte del Consiglio di Amministrazione sono:

- la determinazione della recuperabilità dei crediti;
- la stima delle perdite maturate a fronte delle garanzie concesse;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio;
- l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio.

Per le ulteriori informazioni di dettaglio inerenti la composizione e i relativi valori di iscrizione delle poste interessate dalle stime in argomento si fa, invece, rinvio alle specifiche sezioni di nota integrativa.

Presupposto della Continuità aziendale

La Società ha consuntivato un risultato economico negativo al 31 dicembre 2017 di Euro 13.751.612, derivante anche da componenti di natura non ricorrente per Euro 8.785.927. Nonostante tale andamento economico negativo, derivante sia dal contesto macroeconomico di riferimento che dall'andamento dei tassi di interesse, la società presenta una struttura patrimoniale e finanziaria estremamente solida, caratterizzata da un CET 1 Ratio al 31 dicembre 2017 pari al 21,74% e da una significativa riserva di liquidità investita in depositi bancari (euro 35 milioni al 31 dicembre 2017) e strumenti finanziari prontamente liquidabili (euro 137 milioni al 31 dicembre 2017).

Pertanto gli amministratori hanno ritenuto che le incertezze conseguenti all'attuale contesto economico, non generino dubbi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento.

A tal proposito si specifica quanto segue:

- Con riferimento all'orizzonte temporale di breve termine, ossia di dodici mesi dalla data di riferimento del presente bilancio, considerata la consistenza patrimoniale e la liquidità disponibile non si rilevano elementi che possano mettere in discussione il presupposto della continuità aziendale;
- Con riferimento all'orizzonte temporale di medio periodo il Consiglio di Amministrazione ha predisposto un nuovo piano strategico, articolato nelle due possibili opzioni alternative descritte, che prevedono entrambe un recupero sensibile della redditività aziendale.

In particolare, in applicazione del mandato ricevuto dall'Assemblea dei soci del 16 novembre 2017, sono state elaborate due possibili linee strategiche di sviluppo finalizzate al raggiungimento dell'equilibrio economico e finanziario, approvate dal Consiglio di Amministrazione in data 29 marzo 2018, che prevedono le seguenti ipotesi strategiche alternative:

- **Scenario di continuità** che è basato sull'ipotesi di mantenimento dell'attuale modello di business e prevede un miglioramento della redditività attraverso l'incremento del pricing commissionale, il deconsolidamento del portafoglio deteriorato in essere e la significativa riduzione dei costi di struttura;
- **Scenario "in house"** che è basato sull'ipotesi di trasferimento "in house" alla Regione Toscana della società e prevede un incremento significativo dell'operatività su mezzi di terzi e dell'attività di assistenza ai servizi regionali, la riduzione dell'attività di garanzia a valere sui mezzi propri, il deconsolidamento del portafoglio deteriorato in essere e la significativa riduzione dei costi di struttura;

e che verranno sottoposte all'approvazione dei soci nel corso dell'Assemblea convocata per il prossimo 27 aprile 2018.

Si rileva che entrambe le opzioni del piano strategico proposto dal Consiglio di Amministrazione all'Assemblea dei soci consentono un recupero sensibile della redditività aziendale ed il raggiungimento dell'equilibrio economico nell'arco di piano in particolare attraverso il miglioramento della qualità del credito e la conseguente riduzione del costo del rischio, l'incremento differenziale dei livelli commissionali e il miglioramenti dell'efficienza della struttura con conseguenti riduzioni dei relativi costi.

Conseguentemente la Società ha la ragionevole aspettativa di continuare con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile e gli amministratori hanno, pertanto, redatto il bilancio nel presupposto della continuità aziendale.

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

A.3.1 Attività finanziarie riclassificate: valore contabile, fair value ed effetti sulla redditività complessiva

| Tipologia strumento finanziario (1) | Portafoglio di provenienza (2) | Portafoglio di destinazione (3) | Valore contabile al 31.12.2017 (4) | Fair value al 31.12.2017 (5) | Componenti reddituali in assenza del trasferimento (ratei ipotetici) | | Componenti reddituali registrate nell'esercizio (ratei ipotetici) | |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|--|-----------|---|-----------|
| | | | | | Valutazione (6) | Altre (7) | Valutazione (8) | Altre (9) |
| Titoli di debito | HTM | AFS | | | 17.332 | - | - | 364 |
| Titoli di capitale | | | | | | | | |
| Finanziamenti | | | | | | | | |
| Quota di OICR | | | | | | | | |

A.3.4 Tasso di interesse effettivo e flussi finanziari attesi dalle attività riclassificate

I titoli riclassificati al 30 novembre 2015 da HTM ad AFS non risultano più presenti nel relativo portafoglio al 31 dicembre 2017. Il tasso di interesse effettivo afferente all'anno 2017 dei titoli riclassificati nel 2015 ammonta allo 0,27%

A.4 INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

Secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza, le valutazioni al fair value sono classificate sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni. Si distinguono i seguenti livelli:

- quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo, secondo la definizione fornita dallo IAS 39, per le attività e passività oggetto di valutazione (livello 1);
- input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (livello 2);
- input che non sono basati su dati di mercato osservabili.

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

Alla data di riferimento del presente bilancio, sono classificati convenzionalmente a livello 3 della gerarchia di fair value le attività finanziarie disponibili per la vendita riferite a titoli di capitale per i quali è stata mantenuta la valutazione al costo, al netto delle eventuali svalutazioni intervenute nel corso degli esercizi precedenti ed imputate a conto economico, in quanto il fair value di tali attività non risulta determinabile in modo attendibile o verificabile.

A.4.3 Gerarchia del fair value

Con riguardo ai processi delle valutazioni ed alla gerarchia del fair value si specifica quanto segue:

☐ nel livello 1 sono inserite tutte le attività finanziarie quotate in mercati considerati attivi ai sensi della definizione fornita dallo IAS 39;

☐ nel livello 2 sono inserite tutte le attività finanziarie non quotate nei mercati attivi; con riferimento ai titoli di debito ed alle quote di OICR, si è fatto riferimento alle quotazioni fornite da providers esterni.

☐ nel livello 3 sono state inserite le attività finanziarie le cui quotazioni non sono rilevabili né su mercati attivi né, direttamente o indirettamente, su altri mercati; con riferimento specifico ai titoli di debito sono state rilevate le quotazioni fornite dagli enti creditizi depositari dei titoli in questione, mentre per i titoli di capitale, si è fatto riferimento alle valutazioni dei medesimi effettuate con il metodo del patrimonio netto.

Si riportano di seguito le tabelle di dettaglio:

A.4.5 Gerarchia del fair value

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

| Attività/Passività finanziarie misurate al fair value | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 | Totale |
|---|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value | | | | |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 137.221.000 | 31.204.539 | 181.334 | 168.606.873 |
| 4. Derivati di copertura | | | | |
| 5. Attività materiali | | | | |
| 6. Attività immateriali | | | | |
| Totale | 137.221.000 | 31.204.539 | 181.334 | 168.606.873 |
| 1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | |
| 2. Passività finanziarie valutate al fair value | | | | |
| 3. Derivati di copertura | | | | |
| Totale | | | | |

Il dettaglio della composizione delle attività finanziarie disponibili per la vendita è riportato nella tabella 4.1 relativa alla voce 40 dell'attivo dello stato patrimoniale.

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

| | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | Attività finanziarie valutate al fair value | Attività finanziarie disponibili per la vendita | Derivati di copertura | Attività materiali | Attività immateriali |
|--|---|---|---|-----------------------|--------------------|----------------------|
| 1. Esistenze iniziali | | | 3.241.601 | | | |
| 2. Aumenti | | | 26.988 | | | |
| 2.1. Acquisti | | | | | | |
| 2.2. Profitti imputati a: | | | | | | |
| 2.2.1 Conto Economico di cui: plusvalenze | | | | | | |
| 2.2.2 Patrimonio netto | | | 4.981 | | | |
| 2.3. Trasferimenti da altri livelli | | | | | | |
| 2.4. Altre variazioni in aumento | | | 22.007 | | | |
| 3. Diminuzioni | | | - 3.087.255 | | | |
| 3.1. Vendite | | | | | | |
| 3.2. Rimborsi | | | | | | |
| 3.3. Perdite imputate a: | | | | | | |
| 3.3.1 Conto Economico di cui: minusvalenze | | | - 733 | | | |
| 3.3.2 Patrimonio netto | | | - 2.262 | | | |
| 3.4. Trasferimenti ad altri livelli | | | - 3.084.260 | | | |
| 3.5. Altre variazioni in diminuzione | | | | | | |
| 4. Rimanenze finali | | | 181.334 | | | |

Il decremento più rilevante pari ad Euro 3.084.260 si riferisce alle azioni della Centrale del Latte d'Italia Spa

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10
Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

| Voci | 2017 | 2016 |
|--------------------------|--------------|------------|
| Cassa contanti - assegni | 1.035 | 375 |
| Totale | 1.035 | 375 |

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40
4.1 Composizione della voce 4 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

| Voci/Valori | 2017 | | | 2016 | | |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 |
| 1. Titoli di debito | 124.159.875 | 15.651.157 | 16.245 | 133.085.790 | 12.325.771 | 13.526 |
| - titoli strutturati | | 3.641.812 | | 1.592.931 | 4.486.626 | |
| - altri titoli di debito | 124.159.875 | 12.009.345 | 16.245 | 131.492.859 | 7.839.145 | 13.526 |
| 2. Titoli di capitale e quote OICR | 13.061.125 | 15.553.382 | 165.089 | | 1.535.038 | 3.228.076 |
| 3. Finanziamenti | | | | | | |
| Totale | 137.221.000 | 31.204.539 | 181.334 | 133.085.790 | 13.860.809 | 3.241.601 |

4.1.1 Dettaglio delle partecipazioni

| Voci/Valori | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| 3. Patrimonio (Fondo Ilea e Rilancio d'impresa) | | |
| 3.1 F.L. Italian Food & Lifestyle S.r.l. | 1 | 1 |
| 4. Patrimonio (strumentali) | | |
| 4.1 Valdarno Sviluppo S.p.A. in liquidazione | 1 | 1 |
| 4.2 Patto Duemila S.c.a.r.l. | 1 | 735 |
| 4.3 Polo Navacchio S.p.A. | 99.996 | 99.996 |
| 4.4 Pont-Tech S.c.a.r.l.l | 43.077 | 43.077 |
| 4.5 Sviluppo Industriale S.p.A. in liquidazione | 1 | 1 |
| 4.6 FIN.P.A.S. S.r.l. | 1 | 1 |
| 4.7 Royal Tuscany Fashion Group S.r.l. (in liquidazione) | 1 | 1 |
| 4.8 Centrale del Latte d'Italia S.p.A. | 3.326.142 | 3.084.260 |
| 4.9 Biofund S.r.l. | 0 | 0 |
| 4.10 Grosseto Sviluppo S.p.A. in liquidazione | 22.007 | 0 |
| 4.11 Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. | 2.347.666 | |
| 5. Patrimonio (ex Fondo L.R. 24/96 art. 5 conf. a Patrimonio in ottobre 2011) | | |
| 5.1 Floramiata S.p.A. | 1 | 1 |
| 5.2 Compagnia Produttori Agro Ittici Mediterranei srl in liquidazione | 1 | 1 |
| 5.3 Coop. Agricola Le Rene S.c.a.r.l. | 1 | 1 |
| Totale | 5.838.897 | 3.228.076 |

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

| Voci/Valori | 2017 | 2016 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Attività finanziarie | | |
| a) Governi e Banche Centrali | 79.902.716 | 90.179.055 |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | 38.800.235 | 36.635.130 |
| d) Enti finanziari | 31.933.459 | 21.838.977 |
| e) Altri emittenti | 17.970.463 | 1.535.038 |
| Totale | 168.606.873 | 150.188.200 |

Al 31.12.2016 la voce Attività finanziarie disponibili per la vendita includeva anche 3 prestiti obbligazionari subordinati emessi da Banca MPS, del valore nominale di €7.000.000, acquistati nel corso degli esercizi precedenti, che risultavano iscritti in bilancio

per €3.284.881, corrispondente al più recente valore di mercato disponibile, rilevato il giorno precedente alla sospensione degli scambi avvenuta in data 23 dicembre 2016.

Con decreto del ministero dell'economia e delle finanze del 27.07.2017 pubblicato in G.U. della Repubblica Italiana in data 28.07.2017 è stata disposta la conversione in azioni ordinarie Banca Monte dei Paschi di Siena Spa dei titoli subordinati indicati nell'art.23 comma 3 del Decreto Legge 23.12.2016 n.237, conv.Legge 17.02.2017 n.15 e successive modifiche.

Per effetto dell'applicazione della metodologia di calcolo di cui alla parte A del Decreto Legge n.237 sopra indicato, il prezzo delle azioni di nuova emissione è risultato pari ad Euro 8,65.

La società ha proceduto alla conversione delle obbligazioni subordinate al fair value pari a Euro 3.284.881. La suddetta operazione di conversione ha generato le seguenti componenti negative a causa delle regole di conversione di cui alla normativa sopra citata:

- 1) Euro 22 in quanto le nuove azioni ordinarie sono state assegnate ai portatori dei titoli in proporzione al quantitativo posseduto con arrotondamento all'intero inferiore e alcun corrispettivo è stato corrisposto dall'emittente per le frazioni di azioni generate dalla conversione;
- 2) Euro 91.066 in quanto nessun ammontare è stato pagato dall'emittente con riferimento a gli interessi maturati dall'ultima data di pagamento così come previsto dalla normativa sopra citata.

Infine, come precedentemente descritto, la società ha riversato a conto economico la riserva AFS precedentemente iscritta a fronte dei titoli obbligazionari subordinati, avendo rilevato dagli andamenti del corso di borsa delle azioni una perdita di valore significativa e prolungata.

Sezione 6 – Crediti – Voce 60

6.1 "Crediti verso banche"

| Composizione | 2017 | | | | Totale 2016 | | | |
|------------------------------|--------------------|-------------------|----|----|--------------------|-------------------|----|----|
| | Valore di bilancio | Fair value | | | Valore di bilancio | Fair value | | |
| | | L1 | L2 | L3 | | L1 | L2 | L3 |
| 1. Depositi e conti correnti | 34.741.760 | 34.741.760 | | | 52.512.295 | 52.512.295 | | |
| 2. Finanziamenti | | | | | | | | |
| 2.1 Pronti contro termine | | | | | | | | |
| 2.2 Leasing finanziario | | | | | | | | |
| 2.3 Factoring | | | | | | | | |
| - pro-solvendo | | | | | | | | |
| - pro-soluto | | | | | | | | |
| 2.4 Altri finanziamenti | | | | | | | | |
| 3. Titoli di debito | | | | | | | | |
| - titoli strutturati | | | | | | | | |
| - altri titoli di debito | | | | | | | | |
| 4. Altre attività | | | | | | | | |
| Totale | 34.741.760 | 34.741.760 | | | 52.512.295 | 52.512.295 | | |

L1 = Livelli 1

L1 = Livelli 2

L1 = Livelli 3

6.3 "Crediti verso clientela"

| Composizione | Totale 2017 | | | | | Totale 2016 | | | | |
|--|--------------------|------------------|------------|----|------------------|--------------------|-------------------|------------|----|-------------------|
| | Valore di bilancio | | Fair value | | | Valore di bilancio | | Fair value | | |
| | Basili | Deteriorati | L1 | L2 | L3 | Basili | Deteriorati | L1 | L2 | L3 |
| | Acquisiti | Altri | | | | Acquisiti | Altri | | | |
| 1. Finanziamenti | | | | | | | | | | |
| 1.1 Leasing finanziario | | | | | | | | | | |
| di cui: senza opzione finale | | | | | | | | | | |
| d'acquisto | | | | | | | | | | |
| 1.2 Factoring | | | | | | | | | | |
| pro-solvente | | | | | | | | | | |
| pro-soluto | | | | | | | | | | |
| 1.3 Crediti di consumo | | | | | | | | | | |
| 1.4 Carte di credito | | | | | | | | | | |
| 1.5 Prestiti su pegno | | | | | | | | | | |
| 1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento previsti | | | | | | | | | | |
| 1.7 Altri finanziamenti di cui: da erogazione di garanzia e impegni | 1.907.312 | 4.459.939 | | | 6.327.252 | 1.691.301 | 14.966.201 | | | 16.657.502 |
| | | 4.459.939 | | | | | 14.966.201 | | | |
| 2. Titoli di debito | | | | | | | | | | |
| 2.1 titoli strutturati | | | | | | | | | | |
| 2.2 altri titoli di debito | | | | | | | | | | |
| 3. Altre attività | | | | | | | | | | |
| 3.1 Polizza assicurativa | 2.243.352 | | | | 2.243.352 | | | | | |
| Totale | 4.398.662 | 4.459.939 | | | 8.849.662 | 1.691.301 | 14.966.201 | | | 16.657.502 |

L1 = livello 1

L2 = livello 2

L3 = livello 3

In particolare Euro 716.466 sono relativi a crediti da incassare verso il Fondo centrale di garanzia ex Legge 662/96.

Sezione 9 - Partecipazioni - Voce 90

9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

| Denominazioni | Sede legale | Sede operativa | Quota di partecip.% | Disp.tà voti % | Valore di bilancio | Fair value | Valore PN di pertinenza |
|---|-------------|----------------|---------------------|----------------|--------------------|------------|-------------------------|
| A. Imprese controllate in via esclusiva | | | | | | | |
| B. Imprese controllate in modo congiunto | | | | | | | |
| C. Imprese sottoposte ad influenza notevole | | | | | | | |
| 1 S.I.C.I. S.gr. Sp.A. | Firenze | Firenze | 31,00% | 31,00% | 1.610.922 | 1.610.922 | 2.625.250 |

I dati della società partecipata si riferiscono all'ultimo bilancio

Di seguito i principali dati contabili del bilancio di S.I.C.I. Sgr SpA al 31.12.2016:

| | |
|---|-------------|
| - Totale attività: | 8.938.407 |
| Di cui: | |
| attività finanziarie valutate a fv | 6.131.632 |
| crediti | 2.340.050 |
| attività fiscali | 368.924 |
| altro | 97.801 |
| - Totale passività + patrimonio netto | 8.938.407 |
| Di cui: | |
| Debiti | 171.596 |
| Tfr | 203.035 |
| Altro | 95.327 |
| - Capitale sociale | 5.164.600 |
| - Riserve | 4.545.548 |
| - Perdita di esercizio | (276.933) |
| - Riserve da valutazione | (964.666) |
| - Commissioni attive | 1.039.433 |
| - Interessi + altri proventi finanziari | 145.836 |
| - Spese amministrative e del personale | (1.183.722) |
| - Altri proventi e oneri di gestione | (278.481) |

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

| | Partecipazioni di gruppo | Partecipazioni non di gruppo | Totale |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------|
| A. Esistenze iniziali | | 1.632.929 | 1.632.929 |
| B. Aumenti | | | |
| B1. Acquisti | | | |
| B2. Riprese di valore | | | |
| B3. Rivalutazioni | | | |
| B4. Altre variazioni | | | |
| C. Diminuzioni | | 22.007 | 22.007 |
| C1. Vendite | | 0 | |
| C2. Rettifiche di valore | | 0 | |
| C3. Altre variazioni | | 22.007 | |
| D. Rimanenze finali | | 1.610.922 | 1.610.922 |

Grosseto Sviluppo S.r.l. è stata riclassificata tra le attività disponibili per la vendita.

Sezione 10 – Attività materiali – Voce 100

10.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

| Attività/valori | Totale 2017 | Totale 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. Attività di proprietà | | |
| a) terreni | 6.700.000 | 6.700.000 |
| b) fabbricati | 8.371.216 | 8.505.209 |
| c) mobili | 22.151 | 33.590 |
| d) impianti elettronici | 76.374 | 113.055 |
| e) altre | | |
| 2 Attività acquistate in leasing finanziario | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| Totale | 15.169.740 | 15.351.854 |

| Classe di attività | % ammort. |
|---------------------------------------|-----------|
| Terreni | 0% |
| Fabbricati | 1,50% |
| Impianti di sollevamento | 7,50% |
| Automezzi | 25% |
| Macchine elettroniche | 20% |
| Mobili e macchine ordinarie d'ufficio | 12% |
| Arredi | 15% |
| Attrezzature e macchinari | 15% |
| Impianti di allarme | 30% |

10.3 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività rivalutate

| Attività/valori | Totale 2017 | | | Totale 2016 | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
| | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2 | Livello 3 |
| 1. Attività di proprietà | | | | | | |
| a) terreni | 6.700.000 | | | 6.700.000 | | |
| b) fabbricati | 8.371.216 | | | 8.505.209 | | |
| c) mobili | 22.151 | | | 33.590 | | |
| d) impianti elettronici | 76.374 | | | 113.085 | | |
| e) altre | | | | | | |
| 2 Attività acquisite in leasing finanziario | | | | | | |
| a) terreni | | | | | | |
| b) fabbricati | | | | | | |
| c) mobili | | | | | | |
| d) impianti elettronici | | | | | | |
| e) altre | | | | | | |
| Totale | 15.169.740 | | | 15.351.884 | | |

10.5 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

| | Terreni | Fabbricati | Mobili | Impianti elettronici | Altre | Totale |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------------|-------|-------------------|
| A. Esistenze iniziali lordi | 6.700.000 | 9.356.293 | 330.400 | 774.478 | | 17.161.171 |
| A.1 Riduzione di valore totali nette | | 851.084 | 296.810 | 661.423 | | 1.809.317 |
| A.2 Esistenze iniziali nette | 6.700.000 | 8.505.209 | 33.590 | 113.055 | | 15.351.854 |
| B. Aumenti | | | | | | |
| B.1 Acquisiti | | 6.947 | 136 | 13.519 | | |
| B.2 Spese per migliorie capitalizzate | | | | | | |
| B.3 Riprese di valore | | | | | | |
| B.4 Variazioni positive di <i>fair value</i> imputate a: | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| B.5 Differenze positive di cambio | | | | | | |
| B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento | | | | | | |
| B.7 Altre variazioni | | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | | |
| C.1 Vendite | | | | 616 | | |
| C.2 Ammortamenti | | 140.940 | 11.575 | 49.584 | | |
| C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a: | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> imputate a: | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| C.5 Differenze negative di cambio | | | | | | |
| C.6 Trasferimenti a: | | | | | | |
| a) attività materiali detenute a scopo di investimento | | | | | | |
| b) attività in via di dismissione | | | | | | |
| C.7 Altre variazioni | | | | | | |
| D. Rimanenze finali nette | 6.700.000 | 8.371.216 | 22.151 | 76.374 | | 15.169.740 |
| D.1 Riduzione di valore totali nette | | 992.024 | 308.385 | 627.013 | | 1.927.422 |
| D.2 Rimanenze finali lordi | 6.700.000 | 9.363.240 | 330.536 | 703.386 | | 17.097.162 |
| E. Valutazioni al costo | | | | | | |

Sezione 11 - Attività immateriali – Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Attività immateriali"

| Voci/Valutazione | 2017 | | 2016 | |
|--|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | Attività valutate al costo | Attività valutate al fair value | Attività valutate al costo | Attività valutate al fair value |
| 1. Avviamento | | | | |
| 2. Altre Attività immateriali | | | | |
| 2.1 di proprietà | 191.965 | | 241.231 | |
| - generate internamente | | | | |
| - altre | | | | |
| 2.2 acquisite in leasing finanziario | | | | |
| Totale 2 | 191.965 | | 241.231 | |
| 3. Attività riferibili al leasing finanziario | | | | |
| 3.1 beni inoptati | | | | |
| 3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione | | | | |
| 3.3 altri beni | | | | |
| Totale 3 | | | | |
| 4. Attività concesse in leasing operativo | | | | |
| Totale (1+2+3+4) | 191.965 | | 241.231 | |
| Totale | 191.965 | | 241.231 | |

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

| | Totale |
|--|---------------|
| A. Esistenze iniziali | 241.231 |
| B. Aumenti | |
| B.1 Acquisti | 111.843 |
| B.2 Riprese di valore | |
| B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i> | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| B.4 Altre variazioni | |
| C. Diminuzioni | |
| C.1 Vendite | |
| C.2 Ammortamenti | 161.110 |
| C.3 Rettifiche di valore | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> | |
| - a patrimonio netto | |
| - a conto economico | |
| C.5 Altre variazioni | |
| D. Rimanenze finali | 191.965 |

Sezione 12 - Attività fiscali e passività fiscali

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|-------------------|
| Crediti IRPEG anni precedenti | | |
| Interessi su crediti IRPEG anni precedenti | | 16.057 |
| Crediti IRES esercizi precedenti | 1.274.081 | |
| Crediti IRES esercizio in corso | 126.360 | 1.152.296 |
| Credito IRAP esercizio in corso | | 731.323 |
| Credito IRAP esercizi precedenti | 861.268 | |
| Credito per imposta di bollo virtuale | | 13.628 |
| Acc.to Imposta sostitutiva Rivalutazione TFR | 6.867 | |
| Altri crediti | | 123.107 |
| Subtotale Imposte correnti | 2.268.576 | 2.036.410 |
| Imposte anticipate - IRES ¹ | 5.524.661 | 10.524.661 |
| Imposte anticipate - IRES Riserva valutazione IAS | 322.815 | 1.593.310 |
| Imposte anticipate - IRAP | | 896 |
| Imposte anticipate - IRAP Riserva valutazione IAS | 65.385 | 322.718 |
| Subtotale Imposte anticipate | 5.912.860 | 12.441.585 |
| Totale | 8.181.436 | 14.477.995 |

¹ Al netto del fondo rettificativo di euro 402.923,42.

Le attività per imposte anticipate sono iscritte in bilancio in quanto è ritenuta probabile la loro recuperabilità, valutata sulla base della capacità della società di generare con continuità redditi imponibili positivi anche in considerazione dei flussi economici previsionali risultanti dal Piano industriale 2018 – 2021.

Si rileva che nel corso dell'esercizio 2017, a seguito dell'aggiornamento delle grandezze economiche previsionali, la società ha aggiornato la stima della recuperabilità della fiscalità differita attiva ed ha proceduto alla rettifica dei crediti per imposte anticipate per Euro 5.000.896, ritenuti non recuperabili sulla base delle attuali aspettative reddituali della società.

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali: correnti e differite"

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Debito IRES esercizio in corso | | |
| Debito IRAP esercizio in corso | | 250.000 |
| Fondo rettificativo Interessi su crediti IRPEG anni precedenti | | 16.057 |
| Subtotale Imposte correnti | | 266.057 |
| Imposte differite IRES | | 8.454 |
| Imposte differite IRAP | | 1.127 |
| Imposte differite IRES Riserva valutazione IAS | 791.304 | 278.307 |
| Imposte differite IRAP Riserva valutazione IAS | 160.275 | 56.370 |
| Subtotale Imposte differite | 951.579 | 344.258 |
| Totale | 951.579 | 610.315 |

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|-------------------|
| 1. Esistenze iniziali | 10.525.557 | 10.525.557 |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) riprese di valore | | |
| d) altre | 2.695.400 | 2.885.052 |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) svalutazione per sopravvenuta irrecuperabilità | | |
| c) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| d) altre | 7.696.296 | 2.885.052 |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011 | | |
| b) altre | | |
| 4. Importo finale | 5.524.661 | 10.525.557 |

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|--------------|
| 1. Esistenze iniziali | 9.582 | 9.582 |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | 9.582 | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | 0 | 9.582 |

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|------------------|
| 1. Esistenze iniziali | 1.916.028 | 1.051.355 |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | 915.209 | 1.916.028 |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | 336.321 | 1.051.355 |
| b) svalutazione per sopravvenuta irrecuperabilità | 937.803 | |
| c) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| d) altre | 1.168.914 | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | 388.199 | 1.916.028 |

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| 1. Esistenze iniziali | 334.677 | 2.382.814 |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | 1.572.446 | 334.677 |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | 128.486 | 2.382.814 |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | 827.059 | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | 951.578 | 334.677 |

Sezione 14 - Altre attività - Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 "Altre attività"

| Voci | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Racconti attivi | 526.604 | 385.532 |
| Crediti v/dipendenti e collaboratori | 348.431 | 413.671 |
| Crediti verso fornitori | | 5.135 |
| Crediti per compartecipazione a fondi di terzi | 2.264.361 | 2.266.411 |
| Crediti verso Regione Toscana ¹ | 49.351.389 | 45.750.696 |
| Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare ² | 17.822.660 | 17.822.660 |
| Crediti diversi ³ | 7.010.634 | 8.660.411 |
| Depositi a cauzione | 3.879 | 3.879 |
| Totale | 77.327.958 | 75.308.395 |

¹ Dettaglio crediti verso Regione Toscana:

| | |
|---|------------|
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2016 Misura Liquidità* | 29.708.183 |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2016 Misura Investimenti* | 13.436.811 |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2016 Misura Imprend. Femminile* | 268.496 |
| Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2016 Misura Fidi Toscana Giovani* | 925.143 |
| Stima perdite attese NMEE.T. 80%-50% DGR 431/12 perd. liquid.* | 2.064.719 |
| Rimborsi oneri FCG (ex art. 8) Misura Liquidità* | 1.446.605 |
| Rimborsi oneri FCG (ex art. 8) Misura Investimenti* | 51.296 |
| Rimborsi oneri FCG (ex art. 8) Progetto Giovani* | 53.167 |
| Rimborsi oneri FCG Nuova Misura Emergenza Economia | - |
| Quota rettificata di valore garanzie Nuova Misura Emergenza Economia | 630.508 |
| (Valore al 31.12.2015 Euro 1.886.971; documento n. 2016 Euro 1.346.905 - Sez. 14 Altri proventi e oneri di gestione - Voce 160) | |
| Fatture da emettere per gestione provvedimenti Regionali | 672.490 |
| Altri crediti | 93.969 |

² In base alle disposizioni dei contratti di prestito soci in essere, le perdite relative alle garanzie escusse e gli oneri per l'acquisizione di controgaranzie sono a carico dei prestiti soci che, a scadenza, saranno rimborsati al netto delle perdite stesse.

³ Dettaglio Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare con gli interessi maturati e maturandi sui prestiti soci (gli importi sono indicati al netto delle rettifiche pari a euro 2.489.715 per il superamento dei limiti massimi previsti contrattualmente in merito all'importo deliberato. Fondi svalutazione relativi alle rettifiche effettuate sugli interessi maturandi e i debiti maturati su P.S.S. sono indicati nella Tabella della Sezione 9 - Altre Passività - Voce 90):

| | Importi netti | Importi lordi |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Misura Liquidità | 11.116.455 | 11.937.737 |
| Misura Investimenti | 4.068.142 | 4.382.460 |
| Misura Imprenditoria Femminile | 109.816 | 115.959 |
| Misura Fidi Toscana Giovani | 2.528.246 | 3.876.218 |
| Totale | 17.822.660 | 20.312.375 |

DETTAGLIO SUPERAMENTO LIMITE PERCENTUALE SU DELIBERATO

| | | |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| MISURA LIQUIDITA' | 821.282 | Anno 2015 201.193 |
| | | Anno 2014 620.089 |
| MISURA INVESTIMENTI | 314.317 | Anno 2015 75.515 |
| | | Anno 2014 238.802 |
| MISURA IMPRENDITORIA FEMMINILE | 6.143 | Anno 2014 1.868 |
| | | Anno 2012 4.275 |
| MISURA PROGETTO GIOVANI | 1.347.972 | Anno 2015 268.256 |
| | | Anno 2014 362.796 |
| | | Anno 2013 540.453 |
| | | Anno 2012 176.467 |
| TOTALE | 2.489.715 | |

Si specifica inoltre che sia la Voce 1 pari ad euro 49.351.389 che la Voce 2 pari ad euro 17.822.660 accolgono i crediti verso la Regione Toscana maturati nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia. Tali importi, come evidenziati nel dettaglio, si riferiscono in particolare alle perdite maturate sulle garanzie concesse a valore su tali misure (quota di perdita attesa) ed ai costi sostenuti per l'acquisizione di controgaranzie presso il Fondo Centrale di Garanzia. I valori riferiti alle MEE verranno portati in deduzione dell'importo relativo ai finanziamenti subordinati da rimborsare, in linea con le previsioni contrattuali.

Voce 2. Tale voce include l'importo delle prestazioni amministrative sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia, finanziate attraverso le passività subordinate esposte nella voce Altre passività dello Stato Patrimoniale. Il valore delle prestazioni iscritte in bilancio è esposto al netto delle rettifiche apportate per il superamento di uno dei limiti massimi previsti contrattualmente, espresso in % del valore complessivo dei finanziamenti garantiti di ogni singola misura. Di seguito vengono riportate le ulteriori poste di rettifiche presenti in bilancio riferite alla voce in questione.

| | |
|--|------------|
| <i>Dettaglio Fondi - Debiti (Tabella della Sezione 9 - Altre Passività - Voce 90)</i> | |
| Fondo rettificativo interessi maturandi | 11.970.170 |
| Commissioni Mis. Liquidità | 503.086 |
| Debiti int.maturati P.S.S. | 2.981.009 |
| <i>Al netto degli interessi maturati sulla Nuova Misura Emergenza Economia per Euro 12.826</i> | |

³ Crediti diversi:

| | |
|--|-------|
| Fatture emesse anni precedenti Regione Toscana | 7.457 |
|--|-------|

PASSIVO

9.1 Composizione della voce 90 "Altre passività"

| Voci | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Fornitori e prestatori | 545.745 | 430.842 |
| Fatture da ricevere | 197.328 | 379.948 |
| Debiti ed oneri del personale e organi sociali | 912.587 | 913.125 |
| Debiti per interessi maturati su P.S.S. da compensare e commissioni imprese ¹ | 3.471.269 | 3.149.609 |
| Fondo rettificativo interessi maturandi ² | 11.970.170 | 11.970.170 |
| Altri debiti verso Regione Toscana 3 | 13.636 | 65.997 |
| Debiti diversi | 6.066.639 | 7.319.823 |
| Fondi svalutazione altre attività ⁴ | 3.311.644 | 4.197.521 |
| Passività subordinate e non subordinate 5 | 102.339.968 | 102.339.968 |
| Fondo rischi per garanzie | 41.760.505 | 40.228.799 |
| Fondo rischi FTA compartecipati | 1.224.566 | 1.226.616 |
| Altri fondi | 732.501 | 813.131 |
| Fondo accertamento imposte | - | 1.903.697 |
| Totale | 172.546.557 | 174.939.246 |

¹ Dettaglio debiti per interessi maturati alla data di bilancio su P.S.S. da compensare (interessi e commissioni maturate su prestiti subordinati, come previsto contrattualmente da compensare con i crediti per oneri di gestione indicati in tabella 14.1 della sezione Attivo).

| | |
|--|------------------|
| Misura Liquidità | 1.627.710 |
| Misura Investimenti | 1.165.546 |
| Misura Imprenditoria Femminile | 13.367 |
| Misura Progetto Giovani | 161.560 |
| Commissioni imprese Misura Liquidità | 503.086 |
| Totale interessi e commissioni maturati al 31/12/2016 | 3.471.269 |

² Dettaglio dell'importo delle prestazioni amministrative sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia, ritenute non recuperabili, considerando lo stimo degli interessi maturandi a fronte delle passività subordinate utilizzate per finanziare la Misura. Per ulteriori informazioni si rimanda alla Sezione 14.1 dell'Attivo.

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Misura Liquidità | Anno 2015 4.906.054 | 7.853.773 |
| | Anni prec 2.947.719 | |
| Misura Investimenti | Anno 2015 | 2.209.597 |
| Misura Imprenditoria Femminile | Anno 2015 28.314 | 81.239 |
| | Anni prec 52.925 | |
| Misura Progetto Giovani | Anno 2015 | 1.825.560 |
| Totale accantonamenti per stima non recuperabilità oneri gestione | | 11.970.170 |

³ Dettaglio altri debiti verso Regione Toscana:

| | |
|---|---------------|
| Commissioni MCC su MFE rimborsate | 810 |
| Contributi ESL revocati | 0 |
| Interessi Nuove Misure Emergenza Economia | 12.826 |
| | 13.636 |

⁴ La voce comprende anche i fondi svalutazione delle sequenti attività:

| | |
|---|---------------|
| Rettifiche crediti verso ex partecipate | 1.945.122 |
| Rettifiche crediti per spese legali | 27.414 |
| | 1.972.536 |

⁵ Vedi dettaglio tabella 9.1.1

9.1.1 Composizione delle Passività subordinate e non subordinate

| Voci | 2017 | 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reg. Toscana "subordinato liquidità" scadenza 31/12/2024 | 55.424.504 | 55.424.504 |
| Reg. Toscana "subordinato investimenti" scadenza 31/12/2024 | 33.000.000 | 33.000.000 |
| Reg. Toscana "sub. inpr. femminile" scadenza 30/06/2023 | 780.000 | 780.000 |
| Reg. Toscana "sub. progetto giovani" scadenza 31/12/2037 | 9.018.762 | 9.018.762 |
| Reg. Toscana "nuova emergenza economia" | 4.116.702 | 4.116.702 |
| Totale | 102.339.968 | 102.339.968 |

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100

10.1 "Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| A. Esistenze iniziali | 1.300.827 | 1.237.003 |
| B. Aumenti | | |
| B1. Accantonamento dell'esercizio | 23.078 | |
| B2. Altre variazioni in aumento | | 83.386 |
| C. Diminuzioni | | |
| C1. Liquidazioni effettuate | 250.310 | 13.904 |
| C2. Altre variazioni in diminuzione | 8.910 | 5.658 |
| D. Esistenze finali | 1.064.685 | 1.300.827 |

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del TFR poggia su diverse ipotesi sia di tipo demografico che economico.

Per alcune delle ipotesi utilizzate, ove possibile, si è fatto esplicito riferimento all'esperienza diretta della Società, per le altre si è tenuto conto della *best practice* di riferimento. **Qualora tra i dipendenti siano presenti i cosiddetti "cessati non liquidati" e i dipendenti a Tempo Determinato, ossia dipendenti che hanno già interrotto o interromperanno nel corso dei prossimi mesi l'attività lavorativa e nei confronti dei quali il TFR maturato**

non è stato ancora liquidato, nelle valutazioni effettuate non si è proceduto ad alcuna proiezione della posizione individuale. La passività IAS 19 è stata quindi ipotizzata pari alla riserva civilistica accantonata.

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del TFR poggia su diverse ipotesi sia di tipo demografico che economico.

Per alcune delle ipotesi utilizzate, ove possibile, si è fatto esplicito riferimento all'esperienza diretta della Società, per le altre si è tenuto conto della best practice di riferimento.

Si riportano di seguito le basi tecniche economiche utilizzate.

TABELLA RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE ECONOMICHE

| TABELLA 5.1: RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE ECONOMICHE | | | |
|---|------------|------------|------------|
| | 31.12.2017 | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| Tasso annuo di attualizzazione | 1,61% | 1,74% | 1,62% |
| Tasso annuo di inflazione | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| Tasso annuo incremento TFR | 2,625% | 2,625% | 2,625% |

In particolare occorre notare come:

- il tasso annuo di attualizzazione utilizzato per la determinazione del valore attuale dell'obbligazione è stato desunto, coerentemente con il par. 83 dello IAS 19, dall'indice Iboxx Corporate A con duration 10+ rilevato alla data della valutazione. A tal fine si è scelto il rendimento avente durata comparabile alla duration del collettivo di lavoratori oggetto della valutazione;
- il tasso annuo di incremento del TFR come previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, è pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali.

Si riportano di seguito le basi tecniche demografiche utilizzate.

TABELLA 5.2: RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE DEMOGRAFICHE

| | |
|---------------|--|
| Decesso | Tabelle di mortalità RG48 pubblicate dalla Ragioneria Generale dello Stato |
| Inabilità | Tavole INPS distinte per età e sesso |
| Pensionamento | 100% al raggiungimento dei requisiti AGO |

TABELLA 5.3: FREQUENZE ANNUE DI TURNOVER E ANTICIPAZIONI TFR

| | |
|-------------------------|-------|
| Frequenza Anticipazioni | 3,00% |
| Frequenza Turnover | 2,00% |

Le frequenze annue di anticipazione e di turnover, sono desunte dalle esperienze storiche della Società e dalle frequenze scaturenti dall'esperienza M&P su un rilevante numero di aziende analoghe.

Sezione 12 – Patrimonio – Voci 120, 130, 140 e 150

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

| Tipologie | Importo |
|---|--------------------|
| I. Capitale | |
| 1.1 Azioni ordinarie - valore nominale unitario € 52,00 | 160.163.224 |
| 1.1.1 Altre azioni | 0 |
| Totale capitale sociale | 160.163.224 |

12.5 Altre informazioni

"12.5.1 Riserva"

| Soci | Importo | Origine/Natura | Possibilità di utilizzazione | Quota Disponibile | Ripieg-o-delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi | |
|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------|-------------------|---|-------------------|
| | | | | | Per copertura perdite | per altre ragioni |
| Riserva Legale | 10.894 | Ubi | B | 10.893,79 | 893.327,68 | |
| Riserva Straordinaria | 199.382 | Ubi | A/B/C/D | 199.382,06 | 6.009.165,88 | |
| Riserve da valutazione | 1.140.217 | Attività finanziarie | Not applicable | | | |
| Totale | 1.350.493 | | | 209.876 | 6.848.493 | |
| Quota non distribubile | 1.150.711 | | | | | |
| Quota distribubile | 199.382 | | | | | |

Legenda

- A. Aumento di capitale
- B. Copertura perdite
- C. Distribuzione ai soci
- D. Altre voci di bilancio

| 12.5 Altre informazioni | | | | | |
|---|----|-----------------------|------------------|-----------|-------------|
| 12.5.2 "Dettaglio partecipanti al capitale sociale" | | | | | |
| Socio | N. | Capitale sottoscritto | Capitale versato | N' azioni | Percentuale |
| Regione Toscana | 1 | 74.130.524,00 | 74.130.524,00 | 1.425.587 | 46,2844% |
| Banca Monte dei Paschi di Siena | 2 | 43.980.040,00 | 43.980.040,00 | 845.770 | 27,4595% |
| Banca CR Firenze | 3 | 13.380.272,00 | 13.380.272,00 | 257.486 | 8,3598% |
| Banca Nazionale del Lavoro | 4 | 6.274.736,00 | 6.274.736,00 | 120.668 | 3,9177% |
| Banco BPM | 5 | 2.836.912,00 | 2.836.912,00 | 54.556 | 1,7713% |
| Cassa di Risparmio di San Miniato | 6 | 2.548.936,00 | 2.548.936,00 | 49.018 | 1,5915% |
| Cassa di Risparmio di Pistoia e della Lucchesia | 7 | 2.375.724,00 | 2.375.724,00 | 45.687 | 1,4833% |
| Federazione Toscana Banche Cred. Coop. | 8 | 2.355.392,00 | 2.355.392,00 | 45.296 | 1,4706% |
| Unione Regionale C.C.L.A.A. Toscana | 9 | 2.048.852,00 | 2.048.852,00 | 39.401 | 1,2792% |
| UBI Banca | 10 | 1.690.104,00 | 1.690.104,00 | 32.502 | 1,0522% |
| Banca CARIGE | 11 | 1.668.420,00 | 1.668.420,00 | 32.085 | 1,0417% |
| Banca Popolare di Vicenza in liquidazione coatta amministrativa | 12 | 1.571.804,00 | 1.571.804,00 | 30.227 | 0,9844% |
| Città Metropolitana di Firenze | 13 | 1.413.412,00 | 1.413.412,00 | 27.181 | 0,8252% |
| Cassa di Risparmio di Volterra | 14 | 376.376,00 | 376.376,00 | 7.238 | 0,2350% |
| Banca Popolare dell'Emilia Romagna | 15 | 342.628,00 | 342.628,00 | 6.589 | 0,2139% |
| Credit Agricole Cariparma Spa | 17 | 226.616,00 | 226.616,00 | 4.358 | 0,1415% |
| Banca del Monte di Lucca | 18 | 222.612,00 | 222.612,00 | 4.281 | 0,1390% |
| Intesa Sanpaolo | 19 | 201.604,00 | 201.604,00 | 3.877 | 0,1259% |
| Provincia di Livorno | 20 | 200.824,00 | 200.824,00 | 3.862 | 0,1254% |
| Unione Montana Comuni Mugello | 21 | 197.860,00 | 197.860,00 | 3.805 | 0,1235% |
| Comune di Firenze | 22 | 192.036,00 | 192.036,00 | 3.693 | 0,1199% |
| Banco di Lucca e del Tirreno | 23 | 146.536,00 | 146.536,00 | 2.818 | 0,0915% |
| Banca Cambiano 1884 | 24 | 123.552,00 | 123.552,00 | 2.376 | 0,0771% |
| Banca di Pisa e Fornacette | 25 | 123.188,00 | 123.188,00 | 2.369 | 0,0769% |
| Provincia di Massa Carrara | 26 | 121.160,00 | 121.160,00 | 2.330 | 0,0756% |
| Banca Popolare di Cortona | 27 | 117.676,00 | 117.676,00 | 2.263 | 0,0735% |
| Comune di Prato | 28 | 100.932,00 | 100.932,00 | 1.941 | 0,0630% |
| Immobiliare 2014 spa | 29 | 99.996,00 | 99.996,00 | 1.923 | 0,0624% |
| Comune di Massa | 30 | 93.600,00 | 93.600,00 | 1.800 | 0,0584% |
| Comune di Viareggio | 31 | 77.844,00 | 77.844,00 | 1.497 | 0,0486% |
| Calbel Holding | 32 | 69.056,00 | 69.056,00 | 1.328 | 0,0431% |
| Comune di Livorno | 33 | 65.520,00 | 65.520,00 | 1.260 | 0,0409% |
| Provincia di Grosseto | 34 | 56.108,00 | 56.108,00 | 1.079 | 0,0350% |
| Coopfond | 35 | 49.972,00 | 49.972,00 | 961 | 0,0312% |
| Sviluppo Industriale | 36 | 49.972,00 | 49.972,00 | 961 | 0,0312% |
| Uispil Banca | 37 | 49.972,00 | 49.972,00 | 961 | 0,0312% |
| Comune di Camaiore | 38 | 46.332,00 | 46.332,00 | 891 | 0,0289% |
| Provincia di Pisa | 39 | 40.924,00 | 40.924,00 | 787 | 0,0256% |
| Comune di Pietrasanta | 40 | 37.284,00 | 37.284,00 | 717 | 0,0233% |
| Lucca Holding | 41 | 37.180,00 | 37.180,00 | 715 | 0,0232% |
| Provincia di Pistoia | 42 | 34.840,00 | 34.840,00 | 670 | 0,0218% |
| Provincia di Arezzo | 43 | 31.200,00 | 31.200,00 | 600 | 0,0195% |
| Banca Popolare Etica | 44 | 29.952,00 | 29.952,00 | 576 | 0,0187% |

| | | | | | |
|--|-----|-----------|-----------|-----|---------|
| Banca Popolare di Lajatico | 45 | 26.052,00 | 26.052,00 | 501 | 0,0163% |
| Provincia di Siena | 46 | 26.000,00 | 26.000,00 | 500 | 0,0162% |
| Comune di Massarosa | 47 | 25.636,00 | 25.636,00 | 495 | 0,0160% |
| Comune di Scaravezza | 48 | 21.528,00 | 21.528,00 | 414 | 0,0134% |
| Comune di Forte dei Marmi | 49 | 17.368,00 | 17.368,00 | 334 | 0,0108% |
| Comune di Pistoia | 50 | 16.900,00 | 16.900,00 | 325 | 0,0106% |
| Unione Comuni Vulkarno e Valsievole | 51 | 13.052,00 | 13.052,00 | 251 | 0,0081% |
| Confindustria Toscana | 52 | 10.400,00 | 10.400,00 | 200 | 0,0080% |
| Banca Cred. Coop. Castagneto Carducci | 53 | 9.984,00 | 9.984,00 | 192 | 0,0082% |
| Unione Comuni Garfagnana | 54 | 8.944,00 | 8.944,00 | 172 | 0,0056% |
| Unione Comuni Media Valle Serchio | 55 | 8.944,00 | 8.944,00 | 172 | 0,0056% |
| Unione Comuni Montana Lunigiana | 56 | 8.944,00 | 8.944,00 | 172 | 0,0056% |
| Unione Comuni Montani Amiata Grossetana | 57 | 8.944,00 | 8.944,00 | 172 | 0,0056% |
| Unione Montana Comuni Vahberina Toscana | 58 | 8.944,00 | 8.944,00 | 172 | 0,0056% |
| Comune di Rosignano Marittimo | 59 | 7.436,00 | 7.436,00 | 143 | 0,0046% |
| Comune di Piombino | 60 | 7.332,00 | 7.332,00 | 141 | 0,0046% |
| Comune di Scandicci | 61 | 6.240,00 | 6.240,00 | 120 | 0,0039% |
| Comune di Pontassieve | 62 | 5.460,00 | 5.460,00 | 105 | 0,0034% |
| Comune di Stazzema | 63 | 5.148,00 | 5.148,00 | 99 | 0,0032% |
| ANCE Toscana | 64 | 4.992,00 | 4.992,00 | 96 | 0,0031% |
| Provincia di Lucca | 65 | 4.732,00 | 4.732,00 | 91 | 0,0030% |
| Comune di Grosseto | 66 | 4.368,00 | 4.368,00 | 84 | 0,0027% |
| FBM P.A.S. | 67 | 4.368,00 | 4.368,00 | 84 | 0,0027% |
| C.N.A. | 68 | 3.952,00 | 3.952,00 | 76 | 0,0025% |
| Comune di Fivizzano | 69 | 3.744,00 | 3.744,00 | 72 | 0,0023% |
| Unione Comuni Montana Colline Metallifere | 70 | 3.692,00 | 3.692,00 | 71 | 0,0023% |
| Comune di Empoli | 71 | 3.640,00 | 3.640,00 | 70 | 0,0023% |
| Comune di Portoferraio | 72 | 3.380,00 | 3.380,00 | 65 | 0,0021% |
| Unione Comuni Val di Bisenzio | 73 | 2.860,00 | 2.860,00 | 55 | 0,0018% |
| Unione Montana Alta Val di Cecina | 74 | 2.600,00 | 2.600,00 | 50 | 0,0016% |
| Comune di Campi Bisenzio | 75 | 2.288,00 | 2.288,00 | 44 | 0,0014% |
| Confartigianato Toscana | 76 | 2.028,00 | 2.028,00 | 39 | 0,0013% |
| Comune di Montecatini Terme | 77 | 1.560,00 | 1.560,00 | 30 | 0,0010% |
| Fies | 78 | 1.560,00 | 1.560,00 | 30 | 0,0010% |
| Comune di Campo nell'Elba | 79 | 1.300,00 | 1.300,00 | 25 | 0,0008% |
| Comune di Santa Croce sull'Arno | 80 | 1.300,00 | 1.300,00 | 25 | 0,0008% |
| C.I.A. Confederazione Italiana Agricoltori | 81 | 1.092,00 | 1.092,00 | 21 | 0,0007% |
| Comune di Capoliveri | 82 | 1.092,00 | 1.092,00 | 21 | 0,0007% |
| Comune di Montepoli in Val d'Arno | 83 | 1.040,00 | 1.040,00 | 20 | 0,0006% |
| Confcommercio - Unione Reg. Toscana | 84 | 1.040,00 | 1.040,00 | 20 | 0,0006% |
| Comune di Porto Azzurro | 85 | 988,00 | 988,00 | 19 | 0,0006% |
| Confcoopnetto-Unione Regionali Toscana | 86 | 832,00 | 832,00 | 16 | 0,0005% |
| Comune di Sesto Fiorentino | 87 | 780,00 | 780,00 | 15 | 0,0005% |
| Comune di Carrara | 88 | 676,00 | 676,00 | 13 | 0,0004% |
| Comune di Marciana | 89 | 624,00 | 624,00 | 12 | 0,0004% |
| Comune di Rio Marina | 90 | 624,00 | 624,00 | 12 | 0,0004% |
| Comune di Volterra | 91 | 624,00 | 624,00 | 12 | 0,0004% |
| Unione Comuni Montani Casentino | 92 | 624,00 | 624,00 | 12 | 0,0004% |
| Comune di Marciana Marina | 93 | 572,00 | 572,00 | 11 | 0,0004% |
| Comune di Bibbiena | 94 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Comune di Colle Val d'Elsa | 95 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Comune di Collesalveti | 96 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Comune di Pescia | 97 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Comune di Poggibonsi | 98 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Confiservizi - Comitato Toscano | 99 | 520,00 | 520,00 | 10 | 0,0003% |
| Coifid Imprese Toscana | 100 | 468,00 | 468,00 | 9 | 0,0003% |
| Comune di Pontassieve | 101 | 416,00 | 416,00 | 8 | 0,0003% |
| Comune di Rio nell'Elba | 102 | 364,00 | 364,00 | 7 | 0,0002% |
| Comune di San Marcello Piteglio | 103 | 364,00 | 364,00 | 7 | 0,0002% |
| A.P.I. Toscana | 104 | 312,00 | 312,00 | 6 | 0,0002% |
| Comune di Larciano | 105 | 312,00 | 312,00 | 6 | 0,0002% |
| Comune di Abetone Cutigliano | 106 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Bagno a Ripoli | 107 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Capannoli | 108 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Cascia Fiorentina | 109 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Certaldo | 110 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Moissaniano Terme | 111 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Comune di Montevarchi | 112 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |
| Federberghi Toscana | 113 | 260,00 | 260,00 | 5 | 0,0002% |

| | | | | | |
|---------------------------------|-----|--------------------|--------------------|------------------|-------------|
| Comune di Lamporecchio | 114 | 208,00 | 208,00 | 4 | 0,0001% |
| Comune di San Giovanni Valdarno | 115 | 208,00 | 208,00 | 4 | 0,0001% |
| Assoturismo | 116 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Borgo San Lorenzo | 117 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Cortona | 118 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Foiano della Chiana | 119 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Follonica | 120 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Massa e Cotzile | 121 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Monteriggioni | 122 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Serravalle Pistoiese | 123 | 156,00 | 156,00 | 3 | 0,0001% |
| Comune di Lariano | 124 | 104,00 | 104,00 | 2 | 0,0001% |
| Comune di Montale | 125 | 104,00 | 104,00 | 2 | 0,0001% |
| Comune di Signa | 126 | 104,00 | 104,00 | 2 | 0,0001% |
| Comune di Cavriglia | 127 | 52,00 | 52,00 | 1 | 0,0000% |
| Comune di Vecchiano | 128 | 52,00 | 52,00 | 1 | 0,0000% |
| TOTALI | | 160.163.224 | 160.163.224 | 3.080.062 | 100% |

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Interessi - Voci 10 e 20

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

| Voci/Forme tecniche | Titoli di debito | Finanziamenti | Altre operazioni | 2017 | 2016 |
|---|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | | | | |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 1.752.779 | | | 1.752.779 | 3.549.578 |
| 4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | | | 0 | |
| 5. Crediti | | | | | |
| 5.1 Crediti verso banche | | | 422.876 | 422.876 | 421.116 |
| 5.2 Crediti verso enti finanziari | | | | 0 | |
| 5.3 Crediti verso clientela | | 53.147 | | 53.147 | 29.558 |
| 6. Altre attività | | | 50.350 | 50.350 | 64.312 |
| 7. Derivati di copertura | | | | | |
| Totale | 1.752.779 | 53.147 | 473.226 | 2.279.152 | 4.064.564 |

1.3 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

| Voci/Forme tecniche | Finanziamenti | Titoli | Altro | 2017 | 2016 |
|---|---------------|--------|----------------|----------------|----------------|
| 1. Debiti verso banche | | | | | |
| 2. Debiti verso enti finanziari | | | | | |
| 3. Debiti verso clientela | | | | | |
| 4. Titoli in circolazione | | | | | |
| 5. Passività finanziarie di negoziazione | | | | | |
| 6. Passività finanziarie valutate al fair value | | | | | |
| 7. Altre passività ¹ | | | 310.010 | 310.010 | 307.550 |
| 8. Derivati di copertura | | | | | |
| Totale | | | 310.010 | 310.010 | 307.550 |

¹ La voce Altre passività è rappresentata per Euro 307.495,70 dagli interessi passivi maturati a favore della Regione Toscana.

| <u>Dettaglio Interessi Passivi</u> | | |
|------------------------------------|--|----------------|
| Misura Liquidità | | 166.274 |
| Misura Investimenti | | 99.000 |
| Misura Femminile | | 2.340 |
| Misura Giovani | | 27.056 |
| Misura Nuova MEE | | 12.826 |
| | | <u>307.496</u> |

Sezione 2 – Commissioni – Voci 30 e 40

2.1 Composizione della voce 30 "Commissioni attive"

| Dettaglio | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| 1. Operazioni di leasing finanziario | | |
| 2. Operazioni di factoring | | |
| 3. Credito al consumo | | |
| 4. Garanzie rilasciate: | | |
| a) garanzie: | | |
| - a carico imprese | 4.941.685 | 4.898.722 |
| - a carico enti creditizi | | |
| - a carico Regione Toscana | | |
| - a carico altri | | |
| b) cogaranzie | | |
| c) controgaranzie | | |
| 5. Servizi di: | | |
| - gestione Fondi per conto terzi | | |
| a) fondi di garanzia comunitari | | |
| b) fondi erogazione agevolazioni regionali | 665.706 | 771.924 |
| c) fondi erogazione agevolazioni comunitari | | |
| d) altri fondi | | |
| e) prestiti partecipativi con provvista comunitaria | | |
| - intermediazione in cambi | | |
| - distribuzione prodotti | | |
| - altri | | |
| a) consulenze | | |
| - Regione Toscana | | |
| - enti pubblici | | |
| - imprese | 171.200 | 85.800 |
| - finanza locale | | |
| 6. Servizi di incasso e pagamento | | |
| 7. Servicing in operazioni di cartolarizzazione | | |
| 8. Altre commissioni | | |
| - partecipazioni con fondi regionali | 8.304 | 8.304 |
| - partecipazioni con fondi propri | | |
| - altre | 0 | 0 |
| Totale | 5.786.896 | 5.764.750 |

2.2 Composizione della voce 40 " Commissioni passive"

| Dettaglio/Settori | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Garanzie ricevute | 200.039 | 224.363 |
| 2. Distribuzione di servizi da terzi | 78.782 | 93.082 |
| 3. Servizi di incasso e pagamento | | |
| 4. Altre commissioni | 23 | |
| Totale | 278.844 | 317.445 |

Sezione 3 – Dividendi e Proventi simili – Voce 50

3.1 Composizione della voce 50 " Dividendi e proventi simili"

| Voci/Proventi | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------|-------------------------------|-----------|-------------------------------|
| | Dividendi | Proventi da quote di O.I.C.R. | Dividendi | Proventi da quote di O.I.C.R. |
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | |
| 2. Attività finanziarie disponibili per la vendita | 29.828 | | | |
| 3. Attività finanziarie al fair value | | | | |
| 4. Partecipazioni: | | | | |
| 4.1 per attività di <i>merchant banking</i> | | | | |
| 4.2 per altre attività | | | | |
| Totale | 29.828 | | | |

Sezione 7 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto – Voce 90

7.1 Composizione della voce 90 "Utile (perdita) da cessione o riacquisto"

| Voci/componenti reddituali | 2017 | | | 2016 | | |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Utile | Perdita | Risultato netto | Utile | Perdita | Risultato netto |
| 1. Attività finanziarie | | | | | | |
| 1.1 Crediti | | | | | | |
| 1.2 Attività disponibili per la vendita | 2.918.653 | 3.546.898 | -628.245 | 5.965.231 | 189.621 | 5.775.609 |
| 1.3 Attività detenute sino a scadenza | | | | | | |
| Totale (1) | 2.918.653 | 3.546.898 | -628.245 | 5.965.231 | 189.621 | 5.775.609 |
| 2. Passività finanziarie | | | | | | |
| 2.1 Debiti | | | | | | |
| 2.2 Titoli in circolazione | | | | | | |
| Totale (2) | | | | | | |
| Totale (1+2) | 2.918.653 | 3.546.898 | -628.245 | 5.965.231 | 189.621 | 5.775.609 |

La voce "Utile (Perdita) da cessione o riacquisto" accoglie le plusvalenze e le minusvalenze realizzate nel corso dell'esercizio a seguito della cessione di una parte dei titoli in portafoglio, fra cui alcuni lotti delle azioni MPS SpA che hanno generato un componente negativo pari ad Euro 986.881.

Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento – Voce 100

8.1 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti"

| Voci/Rettifiche | Rettifiche di valore | | Riprese di valore | | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|----------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | specifiche | di portafoglio | specifiche | di portafoglio | | |
| 1. Crediti verso banche | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | |
| 2. Crediti verso enti finanziari | | | | | | |
| Crediti deteriorati acquistati | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | |
| 3. Crediti verso clientela | | | | | | |
| Crediti deteriorati acquistati | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | |
| - altri crediti | | | | | | |
| Altri crediti | | | | | | |
| - per leasing | | | | | | |
| - per factoring | | | | | | |
| - per credito al consumo | | | | | | |
| - prestiti su pegno | | | | | | |
| - altri crediti | 47.262 | | 88.325 | | -41.042 | 2.261.580 |
| - altri crediti (garanzie escusse) | 9.354.434 | | 756.843 | | 8.597.591 | 17.317.209 |
| Totale | 9.401.716 | | 756.843 | | 8.556.548 | 19.578.789 |

Si evidenzia che una quota delle rettifiche di valore effettuate a fronte delle garanzie escusse, per Euro 3.460.405, si riferisce ad esposizioni accese a valere sui prestiti subordinati della Regione Toscana nell'ambito delle Misure per l'Emergenza Economica, che verranno conseguentemente portate a deconto, nella misura in cui le perdite diverranno definitive, degli importi da rimborsare alla scadenza dell'intervento di finanza agevolata.

8.2 " Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita"

| Voci/Rettifiche | Rettifiche di valore | Riprese di valore | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale e quote di OICR | 2.836.546 | | 2.836.546 | 201.644 |
| 3. Finanziamenti | | | | |
| Totale | 2.836.546 | | 2.836.546 | 201.644 |

La rettifica di valore relativa ai titoli di capitale e quote di OICR si riferisce, per l'ammontare di euro 2.835.812, al rigiro a conto economico della quota di riserva AFS afferente le azioni MPS in ottemperanza alle disposizioni del principio IAS 39.

8.4 Composizione della sottovoce 100.b "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie"

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore | | Riprese di valore | | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|----------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|
| | specifiche | di portafoglio | specifiche | di portafoglio | | |
| 1. Garanzie riasciutate | 9.492.033 | | 6.973.372 | 775.962 | 1.742.698,56 | -59.225 |
| 2. Derivati su crediti | | | | | | |
| 3. Impegni ad erogare fondi | | | | | -442.168,77 | -95.592 |
| 4. Altre operazioni | 16.352 | | 458.520 | | | |
| Totale | 9.508.384 | | 7.431.893 | 775.962 | 1.300.530 | -654.817 |

Sezione 9 – Spese Amministrative – Voce 110
 9.1 Composizione della voce 110.a "Spese per il personale"

| Voci/Settori | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| 1. Personale dipendente | | |
| a) salari e stipendi | 3.390.933 | 3.514.208 |
| b) oneri sociali | 972.804 | 1.014.812 |
| c) indennità di fine rapporto | | |
| d) spese previdenziali | | |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale | 234.565 | 238.064 |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a benefici definiti | | |
| g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni: | | |
| - a contribuzione definita | 85.613 | 88.385 |
| - a benefici definiti | | |
| b) altre spese | 213.262 | 292.265 |
| 2. Altro personale in attività | 19.407 | 27.813 |
| 3. Amministratori e Sindaci | | |
| a) Consiglio di amministrazione | 104.103 | 117.432 |
| b) Comitato esecutivo | 11.779 | 10.906 |
| c) Collegio sindacale | 40.453 | 33.349 |
| d) Altre spese | 24.506 | 24.406 |
| 4. Personale collocato a riposo | | |
| 5. Recupero di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende | | |
| 6. Rimborso di spesa per dipendenti distaccati presso la società | | |
| Totale | 5.097.424 | 5.361.639 |

9.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

| Voci/Settori | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| 1. Personale dipendente | | |
| a) dirigenti | 4 | 4 |
| b) quadri direttivi | 10 | 10 |
| c) restante personale dipendente | 63 | 69 |
| Totale | 77 | 83 |

La voce a) dirigenti è influenzata da 2 soggetti rispettivamente in forze per 3 mesi e 6 mesi nell'anno 2017. La voce c) restante personale dipendente è calcolata tenendo conto dell'incidenza di n.13 dipendenti che effettuano il part time.

9.3 Composizione della voce 110.b "Altre spese amministrative"

| Voci/Settori | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Consulenze tecniche, legali e commerciali | 366.630 | 358.953 |
| Funzioni esternalizzate | 50.766 | 102.476 |
| Spese postali e telefoniche | 101.223 | 102.767 |
| Programmi e assistenza software | 543.448 | 543.087 |
| Fitti e canoni passivi | 378.062 | 392.397 |
| Spese di trasporto | 124 | 447 |
| Premi di assicurazione | 11.566 | 10.048 |
| Manutenzioni | 50.868 | 126.398 |
| Oneri bancari | 10.654 | 10.607 |
| Imposte indirette e tasse | 84.358 | 99.011 |
| Altre prestazioni di servizi | 237.074 | 147.371 |
| Altre spese amministrative | 369.006 | 311.224 |
| Totale | 2.203.779 | 2.204.785 |

Sezione 10 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 120

10.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali"

| Voci/Rettifiche e riprese di valore | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a+b-c) |
|---|------------------|---|-----------------------|-------------------------|
| 1. Attività ad uso funzionale | | | | |
| 1.1 di proprietà | | | | |
| a) terreni | | | | |
| b) fabbricati | 140.940 | | | 140.940 |
| c) mobili | 11.575 | | | 11.575 |
| d) strumentali | 49.584 | | | 49.584 |
| e) altri | | | | |
| 1.2 acquisite in leasing finanziario | | | | |
| a) terreni | | | | |
| b) fabbricati | | | | |
| c) mobili | | | | |
| d) strumentali | | | | |
| e) altri | | | | |
| 2. Attività detenute a scopo di investimento | | | | |
| Totale | 202.099 | | | 202.099 |

Sezione 11 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 130

11.1 Composizione della voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali"

| Voci/Rettifiche e riprese di valore | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a+b-c) |
|--|------------------|---|-----------------------|-------------------------|
| 1. Avviamento | | | | |
| 2. Altre attività immateriali | | | | |
| 2.1 di proprietà | 161.110 | | | 161.110 |
| 2.2 acquisite in leasing finanziario | | | | |
| 3. Attività riferibili al leasing finanziario | | | | |
| 4. Attività concesse in leasing operativo | | | | |
| Totale | 161.110 | | | 161.110 |

Sezione 14 – Altri proventi e oneri di gestione – Voce 160

14.1 Composizione della voce 160 "Altri proventi e oneri di gestione"

| Voci | 2017 | 2016 |
|--|------------------|-------------------|
| 1. Proventi | | |
| 1.1 Ricavi diversi ¹ | 4.535.899 | 13.699.990 |
| 1.2 Sopravvenienze attive | 821.909 | 510.701 |
| 1.3 Plusvalenze patrimoniali | | |
| Totale proventi | 5.357.809 | 14.210.691 |
| 2. Oneri | | |
| 2.1 Sopravvenienze passive | 217.289 | 82.288 |
| 2.2 Altri oneri di gestione ² | 411.977 | 1.507.685 |
| 2.3 Minusvalenze patrimoniali | | |
| Totale oneri | 629.266 | 1.589.973 |
| Totale | 4.728.542 | 12.620.718 |

¹ La voce è principalmente composta dalle perdite liquidate su garanzie rimosse e sui prestiti subordinati, che in base a clausole contrattuali, saranno poste a carico della Regione Toscana a valore sui prestiti soci. La voce comprende inoltre la riprese a di valore sulle rettifiche dei crediti di firma a valore su operazioni attivate sul prestito soci Nuova Misura Emergenza Economia. Di seguito il dettaglio:

| | |
|--|-----------|
| Misura Liquidità | 2.582.328 |
| Misura Investimenti | 186.026 |
| Misura Imprenditoria Femminile | 65.750 |
| Fidi Toscana Giovani | 359.433 |
| Riprese di valore su rettifiche crediti di firma Nuova Emergenza Economia* | 260.607 |

² La voce è principalmente composta da:

| | |
|--|---------|
| 1) rettifica valore accantonamento quota svalutazione CDF a valore s/la Nuova Misura Emergenza Economia* | 170.164 |
| 2) perdita da conversione obbligazioni Banca MPS | 91.089 |

*Le riprese/rettifiche di valore si riferiscono alle quote di competenza della Regione Toscana per gli accantonamenti effettuati sulle garanzie a valore sulla Nuova Misura Emergenza Economia. Per i criteri di determinazione delle rettifiche si rimanda alla sezione delle politiche contabili, presente nel fascicolo di bilancio. Per la quota di competenza della Regione Toscana si è tenuto conto dell'80% per le richieste di garanzia presentate fino al 22/09/2013 e del 50% per quelle presentate dal 23/09/2013.

Sezione 15 – Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 170

15.1 Composizione della voce 170 "Utili (Perdite) delle partecipazioni"

| Voci | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| 1. Proventi | | |
| 1.1 Rivalutazioni | - | - |
| 1.2 Utili da cessione | | |
| 1.3 Riprese di valore | | |
| 1.4 Altri proventi | | |
| 2. Oneri | | |
| 2.1 Svalutazioni | - | - |
| 2.2 Perdite da cessione | | |
| 2.3 Rettifiche di valore da deterioramento | | |
| 2.4 Altri oneri | | |
| Risultato netto | - | - |

Sezione 17 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

| Voci | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------------|
| 1. Imposte correnti | | |
| 1.1 Ires | | |
| 1.2 Irap | | 250.000 |
| 2. Riduzione attività per imposte anticipate IRES | 5.000.000 | |
| 3. Riduzione attività per imposte anticipate IRAP | 896 | |
| 3bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti di imposta di cui alla legge n.214/2011 | | |
| 4. Variazione delle imposte anticipate | | |
| 4.1 Ires (incremento) | | 2.885.052 |
| 4.1 Ires (decremento) | | -2.885.052 |
| 5. Variazione delle imposte differite | | |
| Imposte di competenza dell'esercizio | 5.000.896 | 250.000 |

17.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

| | Imponibile | |
|--|------------|-------------------|
| IRRES | | |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte* | - | 13.751.612 |
| Onere fiscale teorico (27,50%) | - | - |
| Maggiore onere fiscale per variazioni in aumento | | 19.038.841 |
| Temporanee | | 9.706.333 |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio | | |
| Definitive | | 9.332.508 |
| - Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti | | |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio | | |
| Minore onere fiscale per variazioni in diminuzione | | 8.777.687 |
| Temporanee | | 8.280.979 |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio | | |
| Definitive | | 496.708 |
| - Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti | | |
| - Variazioni manifestatesi nell'esercizio | | |
| - Perdite fiscali esercizi precedenti | | |
| Imponibile fiscale | - | 3.490.457 |
| Imposta corrente lorda | | - |
| Credito ACE (L. 214/2011) | | - |
| Imposta corrente netta a C.E. | | - |
| Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti | | - |
| Imposta di competenza dell'esercizio | | - |

| | Imponibile | Imposta |
|---|------------|-------------------|
| IRAP | | |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte* | - | 13.751.612 |
| Onere fiscale teorico (5,57%) | - | - |
| Voci rilevanti nella determinazione dell'imponibile: | | 34.849 |
| - Ricavi e proventi (+) | | 2.280.840 |
| - Costi e oneri (-) | | 2.315.689 |
| Componenti negativi indeducibili | | 39.442 |
| Componenti negativi deducibili | | 4.823.271 |
| Valore della produzione | - | 4.818.678 |
| Imposta corrente | | - |
| Imposta corrente effettiva a C.E. | | - |
| Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti | | - |
| Imposta di competenza dell'esercizio | | - |

*imposte correnti

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI
Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

D. Garanzie e Impegni

D. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

D.1 - Valore delle garanzie (reali o personali) rilasciate e degli impegni

| Operazioni | Importo 2017 | Importo 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta | | |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | 548.277.241 | 635.281.862 |
| 2) Altre garanzie di natura finanziaria | | |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | 133.779.644 | 168.554.781 |
| 3) Garanzie rilasciate di natura commerciale | | |
| a) Banche | | |
| b) Enti finanziari | | |
| c) Clientela | | |
| 4) Impegni irrevocabili ad erogare fondi | | |
| a) Banche | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| b) Enti finanziari | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| c) Clientela | | |
| i) a utilizzo certo | | |
| ii) a utilizzo incerto | | |
| 5) Impegni sostanziali ai derivati su crediti; vendite di protezione | | |
| 6) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi | | |
| 7) Altri impegni irrevocabili | | |
| a) a rilasciare garanzie | 35.967.119 | 36.922.151 |
| b) altri | | |
| Totale | 718.024.004 | 840.758.795 |

D.2 - Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

| Voce | Totale 2017 | | | Totale 2016 | | |
|------------------------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto | Valore lordo | Rettifiche di valore | Valore netto |
| 1. Attività non deteriorate | | | | | | |
| - da garanzie | | | | | | |
| - di natura commerciale | | | | | | |
| - di natura finanziaria | | | | | | |
| 2. Attività deteriorate | | | | | | |
| - da garanzie | | | | | | |
| - di natura commerciale | | | | | | |
| - di natura finanziaria | 60.902.901 | 56.442.962 | 4.459.939 | 66.277.870 | 51.311.669 | 14.966.201 |
| Totale | 60.902.901 | 56.442.962 | 4.459.939 | 66.277.870 | 51.311.669 | 14.966.201 |

D.3 - Garanzie rilasciate: rango di rischio e qualità

| Tipologia di rischio assunto | Garanzie rilasciate non deteriorate | | | | Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze | | | | Altre Garanzie deteriorate | | | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|---|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | Controgaranzie | | Altre | | Controgaranzie | | Altre | | Controgaranzie | | Altre | |
| | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore netto | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore netto | Accantonamenti totali | Valore lordo | Accantonamenti totali | Valore netto | Accantonamenti totali |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | | | | | | | |
| - altre garanzie finanziarie | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo eccezionale | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | | | | | | | | | | | | |
| - altre garanzie finanziarie | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie rilasciate post-quota | | | | | | | | | | | | |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta | 238.423.355 | 1.830.285 | 192.277.300 | 491.239 | 33.556.216 | 5.388.608 | 19.632.761 | 1.528.698 | 33.669.874 | 1.183.736 | 24.392.217 | 452.371 |
| - altre garanzie finanziarie | 12.064.987 | 101.028 | 53.283.492 | 852.294 | 7.606.906 | 1.228.716 | 54.810.013 | 25.003.986 | 6.382.195 | 295.121 | 30.716.593 | 2.870.951 |
| - garanzie di natura commerciale | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 348.488.342 | 1.931.313 | 172.366.693 | 1.343.532 | 41.163.122 | 6.517.324 | 74.443.373 | 27.152.683 | 40.052.069 | 1.478.856 | 55.109.810 | 3.326.301 |

D.4 Garanzie (reali o personali) rilasciate: importo delle controgaranzie

| Tipo garanzie ricevute | Valore lordo | Controgaranzie a fronte di | | |
|--|--------------------|--|---|-------------------------------|
| | | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | Garanzie rilasciate pro quota |
| - garanzie finanziarie a prima richiesta controgarantite da: | | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 382.505.961 | | | 310.775.966 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | | |
| - Intermediari vigilati | | | | |
| - Altre garanzie ricevute | 13.082.562 | | | 6.541.281 |
| - altre garanzie finanziarie controgarantite da: | | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 16.266.229 | | | 13.315.667 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | | |
| - Intermediari vigilati | | | | |
| - Altre garanzie ricevute | 9.787.838 | | | 4.893.919 |
| - garanziedi natura commerciale controgarantite da: | | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | | | | |
| - Altre garanzie pubbliche | | | | |
| - Intermediari vigilati | | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | | |
| Totale | 421.642.590 | | | 335.526.823 |

D.7 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di stock

| Tipo garanzie ricevute | Valore nominale | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------|
| - Garanzie finanziarie a prima richiesta: | | | |
| A. Controgarantite | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 16.596.063 | 14.948.403 | 1.993.779 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | 10.056.223 | | 1.874.021 |
| - Altre garanzie finanziarie: | | | |
| A. Controgarantite | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | | | |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | 67.953 | | 3.898.389 |
| - Garanziedi natura commerciale: | | | |
| A. Controgarantite | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | | | |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | | | |
| Totale | 26.730.239 | 14.948.403 | 7.766.189 |

D.8 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di flusso

| Tipo garanzie ricevute | Valore nominale | Importo delle controgaranzie | Fondi accantonati |
|---|------------------|------------------------------|-------------------|
| Garanzie finanziarie a prima richiesta: | | | |
| A. Controgarantie | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 7.108.491 | 6.550.848 | 782.538 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | 5.128 | 95.984 | 186.841 |
| Altre garanzie finanziarie: | | | |
| A. Controgarantie | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | 273.245 | 263.873 | 19.946 |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | | | |
| Garanziedi natura commerciale: | | | |
| A. Controgarantie | | | |
| - Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96) | | | |
| - Altre garanzie pubbliche | | | |
| - Intermediari vigilati | | | |
| - Altre garanzie ricevute | | | |
| B. Altre | | | |
| Totale | 7.386.864 | 6.910.705 | 989.325 |

D9 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: in sofferenza

| Anmontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|--|--|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------|-------|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| (A) Valore lordo iniziale | 24.563.689 | 16.555.606 | 13.059.461 | 54.285.438 | | |
| (B) Variazione in aumento: | | | | | | |
| - (b1) trasferimenti da garanzie in bonis | 1.335.082 | 798.734 | 633.294 | 919.199 | | |
| - (b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate | 10.051.252 | 4.398.656 | 161.964 | 2.939.677 | | |
| - (b3) altre variazioni in aumento | 3.937.131 | 2.999.247 | 98.356 | 6.543.776 | | |
| (C) Variazioni in diminuzione: | | | | | | |
| - (c1) uscite verso garanzie in bonis | - 42.957 | - | - | - | | |
| - (c2) uscite verso altre garanzie deteriorate | - 91.296 | - | - | 33.339 | | |
| - (c3) escussioni | - 1.597.712 | - 2.901.032 | - | 2.123.524 | | |
| - (c4) altre variazioni in diminuzione | - 4.598.974 | - 2.218.451 | - 6.346.169 | - 7.720.615 | | |
| (D) Valore lordo finale | 33.556.216 | 19.632.761 | 7.606.906 | 54.810.613 | | |

D10 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: altre

| Anmontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|--|--|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------|-------|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| (A) Valore lordo iniziale | 34.008.842 | 19.869.874 | 7.873.578 | 30.888.813 | | |
| (B) Variazione in aumento: | | | | | | |
| - (b1) trasferimenti da garanzie in bonis | 33.248.549 | 17.535.000 | 1.792.912 | 15.016.007 | | |
| - (b2) trasferimenti da altre garanzie in sofferenza | 91.296 | - | - | 33.339 | | |
| - (b3) altre variazioni in aumento | 2.588.698 | 998.320 | 302.453 | 1.476.722 | | |
| (C) Variazioni in diminuzione: | | | | | | |
| - (c1) uscite verso garanzie in bonis | - 14.906.677 | - 7.438.309 | - 1.576.508 | - 7.466.700 | | |
| - (c2) uscite verso garanzie in sofferenza | - 10.051.252 | - 4.398.656 | - 161.964 | - 2.939.677 | | |
| - (c3) escussioni | - | - | - | - | | |
| - (c4) altre variazioni in diminuzione | - 11.079.583 | - 2.173.012 | - 1.848.276 | - 6.291.910 | | |
| (D) Valore lordo finale | 33.669.875 | 24.393.217 | 6.382.194 | 30.716.593 | | |

D.11 Variazione delle garanzie rilasciate non deteriorate

| Ammontare delle variazioni | Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta | | Altre garanzie di natura finanziaria | | Garanzie di natura commerciale | |
|---|--|--------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------|
| | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre | Controgarantite | Altre |
| (A) Valore lordo iniziale | 393.745.446 | 155.728.550 | 17.107.057 | 76.379.086 | | |
| (B) Variazione in aumento: | | | | | | |
| - (b1) garanzie rilasciate | 17.596.368 | 60.230.737 | - | 1.866.579 | | |
| - (b2) altre variazioni in aumento | 79.608.948 | 13.505.747 | 1.893.156 | 9.129.831 | | |
| (C) Variazioni in diminuzione: | | | | | | |
| - (c1) garanzie non escusse | - 34.617.065 | - 13.534.795 | - 1.565.065 | - 8.503.626 | | |
| - (c2) trasferimenti a garanzie deteriorate | - 34.583.631 | - 18.333.734 | - 2.426.206 | - 15.935.206 | | |
| - (c3) altre variazioni in diminuzione | - 93.326.711 | - 78.319.306 | - 2.943.976 | - 9.653.172 | | |
| (D) Valore lordo finale | 328.423.355 | 119.277.201 | 12.064.966 | 53.283.493 | | |

D.15 Distribuzione delle garanzie (reali o personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

| Ammontare delle variazioni | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | Garanzie rilasciate pro - quota |
|---|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
| | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |
| A - Agricoltura, silvicoltura e pesca | | | | | 39.305.900 |
| B - Estrazione di minerali da cave e miniere | | | | | 5.428.194 |
| C - Attività manifatturiere | | | | | 219.188.617 |
| D - Fornit. di energia elica, gas, vapore e aria condizionata | | | | | 16.474.508 |
| E - Fornit. di acque, reti fognarie, gestione rifiuti | | | | | 9.922.629 |
| F - Costruzioni | | | | | 46.032.984 |
| G - Commercio ingrosso e dettaglio; riparazione e moto | | | | | 143.565.281 |
| H - Trasporto e magazzinaggio | | | | | 15.809.633 |
| I - Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione | | | | | 92.013.880 |
| J - Servizi di informazione e comunicazione | | | | | 17.316.696 |
| K - Attività finanziarie e assicurative | | | | | 988.776 |
| L - Attività immobiliari | | | | | 11.120.333 |
| M - Attività professionali, scientifiche e tecniche | | | | | 11.333.818 |
| N - Noleggio, agenzie viaggio, servizi supporto a imprese | | | | | 12.135.487 |
| P - Istruzione | | | | | 1.870.142 |
| Q - Sanità e assistenza sociale | | | | | 4.234.906 |
| R - Attività artistiche, sportive, intrattenimento e d'altro | | | | | 8.627.037 |
| S - Altre attività di servizi | | | | | 17.166.798 |
| T - Attività di famiglia e convivenze | | | | | 2.921.263 |
| Totale | | | | | 682.056.884 |

D.16 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali o personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

| Ammontare delle variazioni | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita | | Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine | | Garanzie rilasciate pro - quota |
|----------------------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
| | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito | Ammontare attività sottostanti | Importo garantito |
| BASILICATA | | | | | 7.799 |
| CALABRIA | | | | | 235.510 |
| CAMPANIA | | | | | 783.177 |
| EMILIA-ROMAGNA | | | | | 3.046.981 |
| FRULLI-VENEZIA GIULIA | | | | | 217.073 |
| LAZIO | | | | | 7.054.300 |
| LIGURIA | | | | | 4.102.203 |
| LOMBARDIA | | | | | 5.807.946 |
| MARCHE | | | | | 472.557 |
| PIEMONTE | | | | | 81.427 |
| PUGLIA | | | | | 172.503 |
| SARDEGNA | | | | | 295.350 |
| SICILIA | | | | | 504.491 |
| TOSCANA | | | | | 689.397.313 |
| TRENTINO-ALTO ADIGE | | | | | 44.206 |
| UMBRIA | | | | | 11.158.910 |
| VENETO | | | | | 435.642 |
| Totale | | | | | 723.817.389 |

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

F. Operatività con Fondi di Terzi

F. OPERATIVITÀ CON FONDI DI TERZI

F.1. Natura dei fondi e forme di impiego

| Voce | Totale 2017 | | | | Totale 2016 | | | |
|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|--|
| | Fondi pubblici | | Altri Fondi | | Fondi pubblici | | Altri Fondi | |
| | di cui a rischio proprio | | di cui a rischio proprio | | di cui a rischio proprio | | di cui a rischio proprio | |
| 1. Attività non deteriorate | | | | | | | | |
| -leasing finanziario | | | | | | | | |
| -factoring | | | | | | | | |
| -altri finanziamenti di cui per escussione di garanzie ed impegni | 96.800.996 | | | | 103.951.484 | | | |
| -partecipazioni | 660.796 | | | | 660.797 | | | |
| -altri strumenti finanziari (O.I.C.R.) | 1.300.092 | | | | 1.157.701 | | | |
| -disponibilità garantite su c/c/bancari | 150.301.507 | | | | 153.796.426 | | | |
| -garanzie e impegni | 96.420.848 | | | | 111.567.162 | | | |
| 2. Attività deteriorate | | | | | | | | |
| 2.1 Sofferenze | | | | | | | | |
| -leasing finanziario | | | | | | | | |
| -factoring | | | | | | | | |
| -altri finanziamenti di cui per escussione di garanzie ed impegni | 26.096.913 | | | | 25.479.279 | | | |
| -partecipazioni | 23.538.079 | | | | 21.960.444 | | | |
| -altri strumenti finanziari | 1.075.574 | | | | 1.075.534 | | | |
| -per garanzie e impegni | 17.020.062 | | | | 13.383.141 | | | |
| 2.2 Inadempimenti probabili | | | | | | | | |
| -leasing finanziario | | | | | | | | |
| -factoring | | | | | | | | |
| -altri finanziamenti di cui per escussione di garanzie ed impegni per garanzie e impegni | 6.069.460 | | | | 6.048.631 | | | |
| 2.3 Ripetizioni e crediti deteriorati | | | | | | | | |
| -leasing finanziario | | | | | | | | |
| -factoring | | | | | | | | |
| -altri finanziamenti di cui per escussione di garanzie ed impegni per garanzie e impegni | 9.647.913 | | | | 6.598.492 | | | |
| Totale | 408.044.769 | | | | 414.679.279 | | | |

NOTE
1. Nella presente tabella sono indicati gli impieghi dei Fondi di Terzi in Amministrazione secondo la loro natura. Per una migliore informazione si è ritenuto di aggiungere ulteriori voci oltre a quelle previste dalle Istruzioni per la redazione del bilancio di Banca d'Italia. Per le nuove istituzioni bancarie i Fondi di Terzi in Amministrazione si trovano ad essere gli della tabella F.3.

*F.3 - Altre informazioni**F.3.1 Attività a valere su fondi di terzi in Amministrazione*

| oggetto | 2017 | 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Fondi di garanzia | 84.062.132 | 80.767.487 |
| 2. Fondi agevolazioni | 8.147.671 | 11.228.712 |
| 3. Altri Fondi ¹ | 7.922.558 | 7.886.648 |
| 4. Fondi rotativi ² | 172.638.085 | 149.534.118 |
| 5. Partecipazioni ¹ | 2.406.157 | 3.264.502 |
| 6. Deposito cauzionale | | |
| 7. Altre | | |
| Totale Fondi di Terzi in Amministrazione | 275.176.603 | 252.681.468 |

DETTAGLI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – GARANZIA

Tabella F 3.1.1 vedi allegato A

F.3.1.2 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi garanzia

| Tipologia | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99 | | |
| Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99 | | |
| Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 1.5.2 PRSE 2001/2005 | | |
| Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002 | | |
| Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03) | | |
| Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole | | |
| Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004 | | |
| Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex.d.d. 7595/05 | 1.121.222 | 1.113.700 |
| Fondo garanzia energie rinnovabili | 386.094 | 386.094 |
| Fondo garanzia Integra | 44.604 | 30.223 |
| Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06 | 3.664.619 | 3.730.562 |
| Fondo garanzia Bond di Distretto | 11.377.762 | 11.484.337 |
| Fondo garanzia Impianti di risalita | | |
| Fondo garanzia Microcredito Famiglie | 8.446 | 8.446 |
| Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13 | | |
| Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13 | 331.736 | |
| Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13 | 480.953 | 116.141 |
| Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13 | | |
| Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13 | 4.355 | |
| Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013) | 9.141 | 1.796 |
| Fondo garanzia CES.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana | | |
| Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze | | |
| Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D | | |
| Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.l. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.) | 5.089.146 | 5.089.146 |
| Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013 | | |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13 | | |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14 | | |
| Fondo garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea | | |
| Fondo Garanzia Co.Svi.G. | | |

DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – AGEVOLAZIONI

Tabella F 3.1.3 vedi allegato B

F.3.1.4 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni

| Tipologia | 2017 | 2016 |
|---|--------|---------|
| 1. Sviluppo Precompetitivo | | 33.197 |
| 2. Investimenti Innovativi | | 5.045 |
| 3.1 Filiere Industriali Hitex | 10.512 | 95.588 |
| 3.2 Filiere Industriali Ruote | 17.128 | 192.422 |
| 3.3 Filiere Industriali Nautica | | |
| 4. Imprenditoria femminile L. 215/92 VI bando | 40.437 | 89.950 |

Trattasi di attività acquisite con disponibilità di Fondi di Terzi, rimborsabili dalle imprese beneficiarie, allocate alla voce 140 "Altre Attività" del prospetto Stato Patrimoniale Fondi di Terzi in Amministrazione

DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – ATRI FONDI

F.3.1.5 Attività a valore su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni

| ALTRI FONDI | Oggetto | normativa/atto di riferimento | stato del fondo | Responsabile | ALTRI FONDI | | | | | DEBITI FONDI | | | Saldo al 31/12/2017 |
|--|--|---|-----------------|-----------------------|---------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| | | | | | Saldo al 01/01/2017 | Veram. Contab. Integraz. | Atto integrato | Interessi maturati e altri proventi | Altre entrate | Rothsch. disponibili, cioè interessi | Altre uscite | Altre uscite | |
| | | | | | A | B | C | E | F | G | H | I | J= A+B+C+D+E+F+G+H-I |
| Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94 | Legge Regionale 24/96 e 41/94 | bando chiuso | | Antonio Mario Meclari | 1.671.187 | | | | 34.940 | | | | 1.706.126 |
| Fondo prestiti partecipativi art. 13.2 DOCU 2000/6 * | Convenzione con Regione Toscana del 10/03/03 | bando chiuso - prestiti partecipativi in essere | | Elisa Nannicini | 6.360.725 | | | | 1.006 | | | 37 | 6.361.693 |
| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2009 | Legge Regionale 11/2009 | bando chiuso | | Elisa Nannicini | 54.737 | | | | | | | | 54.737 |
| Totali | | | | | 7.886.648 | | | | 35.946 | 0 | | 37 | 7.922.551 |

| ALTRI FONDI | INTERESSI MATURATI | | | | BANCA | | | CREDITO | | stato del rapporto |
|--|---------------------------|---------------------|---|---------------------|------------------------------|---|------------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| | Interessi mat. ann. prec. | anno | Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione | Pagamenti nell'anno | Interessi maturati nell'anno | Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso | crediti c/c 31/12/2017 | competenze bancarie e trimestri non accreditate | crediti verso soggetti beneficiari | |
| Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94 | -174 | 2016 | | | 1.178 | 1.652 | 1.706.554 | 1.223 | 0 | |
| Fondo prestiti partecipativi art. 13.2 DOCU 2000/6 * | 1.006 | 2015-2016 | D.D. 14751/2016 e D.D. 15028/2017 giri a Eda quote Regione Toscana e Fidi Toscana | 1.006 | -113 | -113 | 1.028.327 | -15 | 1.916.793,29 | sofferenza |
| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2009 | -178 | 2013-2014 2015-2016 | | | -61 | -259 | 21.931 | -15 | 32.583 | sofferenza |
| Totali | 1.303 | | | 1.006 | 1.004 | 1.380 | 2.756.812 | 1.193 | 5.165.853 | |

* Il fondo prestiti partecipativi art. 13.2 DOCU 2000/6 è comunitario al 30,00% da FidToscana e al 70,00% da Regione Toscana

DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

| F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCLP 2000/6 | | | | |
|---|---------|------------|---------------------|------|
| nome società | Credito | Sofferenze | Fondo S valutazione | Note |
| Caseificio G. Pinzani* | 842.105 | | | |
| Cantieri Pelagos* | 600.000 | | | |
| Biscottif. Coluccini* | 5.938 | | | |
| Silverstar | 468.750 | | | |
| AEB Frames Spa | | 120.000 | | |
| Glassiena Spa | | 1.500.000 | | |
| Thematica Srl | | 1.446.137 | | |
| Nannini & Nannini Srl | | 150.340 | | |

Note:

*Nei crediti v/la clientela sono compresi crediti in contenzioso per un importo complessivo pari a € 1.448.043,29 (Pratica: Caseificio G.Pinzani - Cantieri Pelagos - Biscottif.Coluccini)

| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000 | | | | |
|--|---------|------------|---------------------|------|
| nome società | Credito | Sofferenze | Fondo S valutazione | note |
| Distribuzione Bevande Spa | | 32.583 | | |

Tabella F 3.1.6 vedi allegato C

Tabella F 3.1.7 vedi allegato D

F.3.1.8 Attività a valere su Fondi di Terzi: Altri Fondi-Fondi rotativi-Fondi Partecipazioni

| Tipologia | 2017 | 2016 |
|--|-----------|-----------|
| Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94 | | |
| 2. Prestiti partecipativi art. 1 L.R. 11/2000 - Tandem I | | |
| 4. Prestiti partecipativi azione 1.3.2 ob. 2 DOCUP 2000/6 | 1.916.793 | 2.010.543 |

| | | |
|--|------------|------------|
| 6. Azione 1.1.1 ob. 2 e s.a. DOCUP 2000/6 | 130.008 | 1.076.660 |
| Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2014 | 5.607.330 | 6.076.504 |
| Fondo rotativo contributi imprese Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013 | 55.497.096 | 58.985.651 |
| Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS | 5.483.477 | 5.252.653 |
| Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS | 5.082.503 | 4.915.206 |
| Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I | 11.193.482 | 16.347.357 |
| Fondo rotativo prestito emergenza microimprese manifatturiere | 2.130.783 | 2.972.647 |
| Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1 | 789.865 | 809.871 |
| Fondo rotativo prestito emergenza microimprese turismo e commercio | 1.279.775 | 1.950.409 |
| Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario | 2.023.720 | 774.207 |
| Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere | 1.408.011 | 527.147 |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere | 1.338.554 | |
| Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario | 1.991.120 | |
| Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1 | 24.000 | |
| F.do microcredito calamità naturali | 136.400 | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| 1. Partecipazioni e obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 | 67.292 | 71.094 |
| 3. Partecipazioni in PMI e Prestiti Obblig. Conv. d.d. 31/55/2006 | 1.060.784 | 1.060.784 |
| 5. Fondo Mobiliare Chiuso Toscana Venture | 1.310.082 | 1.153.701 |

F.3.1.9 - percentuali e valori di compartecipazione ai Fondi di Terzi

| Fondo | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------|--------|------------------|--------|
| | Valore | % | Valore | % |
| Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06 | | 13,56% | | 13,56% |
| Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006 | | 30,00% | | 30,00% |
| Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006 | 1.880.196 | 30,00% | 1.880.196 | 30,00% |
| Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05 | 384.165 | 11,88% | 386.215 | 11,88% |
| Totale | 2.264.361 | | 2.266.411 | |

F.3.1.10 - Dettaglio contabile Fondi di Terzi compartecipati

| Fondi di Terzi compartecipati | Voce 140 "Altre attività" | | Voce 90 "Altre passività" | | Voce 160 "Riserve" | |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006 | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006 | 1.880.196 | 1.880.196 | 762.798 | 762.798 | 1.117.398 | 1.117.398 |
| Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05 | 384.165 | 386.215 | 461.768 | 463.818 | -77.603 | -77.603 |
| Totale | 2.264.361 | 2.266.411 | 1.224.566 | 1.226.616 | 1.039.795 | 1.039.795 |

F.32.1 Fondi di garanzia

| Fondo | Normativa di regolamentazione | Modalità formale di impegno | Sistema di remunerazione |
|---|---|-----------------------------|--|
| Fondo garanzia L.R. 1295 e art. 3 L.R. 2199 | L.R. 1295 e art. 3 L.R. 2199 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia L.R. 1295 e art. 4 L.R. 2199 | L.R. 1295 e art. 3 L.R. 2199 | con rappresentanza | bando chiuso |
| Fondo copertura agenti di viaggio Ma. 1.5.2 PRSE 2001/2005 | DGR n. 1163 del 22.10.2001 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002 | DDN. 2011 del 13/05/2003 | con rappresentanza | bando chiuso |
| Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (6 venti calamitosi 2010/05) | Accordo sottoscritto in data 11.2.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.L.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana | con rappresentanza | commissione a carico della banca |
| Fondo copertura Progetto Montecatini Valdiniocivoli | Convenzione del 13/09/2003 tra Confedil, Assofidi Pistoia, Fidi Toscana e Regione Toscana | con rappresentanza | commissione a carico Regione Toscana |
| Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004 | Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 01.10.2004 - Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 13.06.2005 | con rappresentanza | commissione a carico Regione Toscana |
| Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.l. 7995/05 | Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.10.2006 | con rappresentanza | commissione a carico Regione Toscana |
| Fondo garanzia energie rinnovabili | Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02/05/2006 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Integraz | DGR Toscana n. 584 del 06.11.2006, 634 del 17.12.2006, 1394 del 30.11.2009 e D.D. n. 2607 del 07/07/2011 | con rappresentanza | competitivo - affidato a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia e copertura unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06 | Protocollo d'Intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreti Dirigente Regione Toscana del 16.10.2006 n. 4762 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Bond di Distretto | Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21.07.2005 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Impianti di risulta | Decreto Dirigente Regione Toscana n. 2853 del 12/06/07 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Microcredito Famiglie | Prov. d'Intesa Regione Toscana Banche del 21.03.10 Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/04/2010 | con rappresentanza | competitivo - affidato a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia CES.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana | Accordo CES.VO.T./Fidi Toscana del 16/07/2003 e Atto di convenzione CES.VO.T./Fidi Toscana del 13/02/2008 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Anticicliedici Fimare | Convenzione fra Fidi Toscana e A4 Microcresi Firenze del 14/10/2009 | con rappresentanza | interessi su giacenze mandatarie |
| Fondo garanzia an. 1.3.1 ob. 2 e s.s. decup. 2007/2008 (gar. priorità e v.a.s.) | Convenzione tra la Regione Toscana e Fidi Toscana del 7/07/03 | con rappresentanza | commissione a carico dell'impresa |
| Fondo garanzia Credito Lavoratori in DM Integraz (art.7 L.R. 42/2013) | DGR 243/2013 e s.m. - D.D. 4306/2013 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D. 5725/13 | Decreto Pres. Giunta Regionale 8 luglio 2013 n. 35/R e DGR 423/2014 - D.D. 2967/2014 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13 | DGR 505/2014 - D.D. 2907/2014 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D. 5725/13 | DGR 505/2014 - D.D. 3091/2014 e s.m. - D.D. 5999/2014 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D. 5725/13 | DGR 505/2014 - D.D. 3270/2014 e s.m. - D.D. 6000/2014 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia Lav. Atipici Sez.2 Lett.F D.D. 5725/13 | DGR 344/2014 - D.D. 2202/2014 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia giovani professionisti Sez. 2D | Decreto Pres. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n.23/R e s.s.m.m. di DGR 6 giugno 2011 n. 21/R | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia antichi Cigi/Sip. D.D. 5725/2013 | D.D. n. 183 del 16/01/2014 e contratto del 16/01/14 RT-RTI Toscana Marese | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 D.D. 5725/13 | D.D. n. 6654 del 03/12/2013 e contratto del 16/02/14 RT-RTI Toscana Marese | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 D.D. 5725/14 | D.D. n. 1578 del 14/04/2015 e contratto del 16/02/14 RT-RTI Toscana Marese | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fido garanzia Lav. Det. Ser.F ex Antea | Verbale n. 650/2007 - Contr. RT-RTI Toscana Marese del 16/03/14 | con rappresentanza | competitivo a carico di Regione Toscana |
| Fondo garanzia CD SiviG Cassorate per lo sviluppo delle aree geotermiche | Accordo Co. SiviG/Fidi Toscana del 15/08/2017 | con rappresentanza | competitivo a carico CD SiviG |

F.3.2.2 Fondi Agricoltore

| Fondo | Numero di registrazione | Modalità formale di finanziamento | Sistema di ammortamento |
|--|---|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Fondo contributi "L.R.2593 | L.R.2593 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi L.R. 4797 | DGR n. 1154 del 18.12.2003 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi L.R. 2298 | Legge Regionale Quadro 10/1998 e Convenzione del 21.12.1998 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti Imprendi. Formale L. 21592 - VI bando | Convenzione con Regione Toscana del 20.11.04 n.10.03 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Imprendi. Formale L. 21592 - VI bando | Convenzione con Regione Toscana del 20.11.04 n.10.03 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fondo conti. Indagine Termini Mezz. 21 PRSE 2003-5 | Convenzione con Regione Toscana del 21.09.05 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti. Indagine Termini Me. 21 PRSE 2003-5 | Convenzione con Regione Toscana del 21.09.05 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti. Indagine Termini Me. 21 PRSE 2003-5 - STAFFORBI | | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi CPE 2004 | DGR n. 5725 del 09/09/2004 e convenzione specifica | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi CPE 2006 | DGR n. 5725 del 09/09/2004 e convenzione specifica | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Mezz. 1.11 PRSE 2003-5 | DGR n. 6253 del 21.11.2005 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti. Prog. Montecarlo/Valterivole Me. 1.1.1 PRSE 2003-5 | Decreto Dipartimentale n. 1075 del 20.10.2003 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Me. 1.3.1 PRSE 2003-5 - Tesco Follonica | Decreto Dipartimentale n. 7094 del 22.11.2004 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Mezz. 1.4 PRSE 2003-5 | Decreto Dipartimentale n. 6579 del 22.10.2004 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti. Prog. Montecarlo/Valterivole Me. 1.4 PRSE 2003-5 | Decreto Dipartimentale n. 1072 del 20.10.2003 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Albo Aggregato di C.R. 2002 | D.C.R. n. 38 del 13.02.2002 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi L.R. 2242 | Decreto Dipartimentale 2011 del 13.2.2003 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Piana Caa D.C.R. n° 4 del 20/01/2004 | D.C.R. n° 5 del 20/01/2004 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo Indisponibilità Bivio Dal. G.R. 4035/2004 | Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006 | con rappresentanza | Bando chiuso - niente ore in corso |
| Fondo Indisponibilità Bivio Dal. G.R. 4035/2004 | Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006 | con rappresentanza | Bando chiuso - niente ore in corso |
| Fondo Indisponibilità Bivio Dal. G.R. 4035/2004 | Convenzione con Regione Toscana del 3/01/2006 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Inno. Serv. Me. 1.4.1 PRSE 2003/2005 | Convenzione con Regione Toscana del 17/06/04 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo Albovine Salsina e Dofina G.R. 3536 | Difesa G.R. 3536 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Sviluppo Pro Competitivo Dal. C.R. 17195 | Convenzione con Regione Toscana del 21.09.2007 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Investimenti Innovativi Dal. C.R. 17195 | Convenzione con Regione Toscana del 21.09.2007 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Sviluppo Pro Competitivo 2010 | Convenzione con Regione Toscana del 21.09.2007 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fondo c/fin. Lav. DM. INTERBA | L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/96 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fondo Albovine Salsina 2010 - capitale | DGR n. 76 del 02.02.2010 e convenzione specifica | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo Albovine Langrana 2011 c/fin. | Decreto Dipartimentale n. 4902/2011 | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo Albovine Langrana 2011 c/cap. | DSP G.R. n. 4 del 13/02/2012 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fid Toscana Giovani c/fin. | Decreto Dipartimentale n. 5192/2011 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fondo contributi UE Azione 2.1 B Ob. 2 - Astana | | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo conti. contratto PMB giovani Az. 1.6.3 Ob. 2 e p.n. DOCUF 2009 | Convenzione con Regione Toscana del 01/02/03 e verb. | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo contributi Azione Azione Tecnica DOCUF 2009 | Convenzione con Regione Toscana del 01/02/03 e verb. | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo c/fin. Azione Azione Tecnica DOCUF 2009 | Decreto Dipartimentale n. 5113 del 06.11.2005 | con rappresentanza | competitivo a carico Regione Toscana |
| Fondo contributi DOCUF AZ.2.2.2 CULTURA | Convenzione con Regione Toscana del 01/02/03 e verb. | con rappresentanza | Bando chiuso |
| Fondo Albovine Abbia c/fin. dal G.R. 530/2013 | D.G.R. n. 530 del 01/07/2015 | con rappresentanza | Bando chiuso |

F.3.2.3 Fondi Rotativi

| Fondo | Normativa di regolamentazione | Modalità finale di impiego | Sistema di ammortamento |
|--|---|----------------------------|---|
| Fondo rotativo UE azione 2.4 ob.2 | Convenzione con Regione Toscana del 12/07/97 | con apprestamento | bando chiuso - in attesa di restituzione |
| Fondo rotativo UE azione 4.1 e 4.2 ob. 5b | Convenzione con Regione Toscana del 7/11/97 | con apprestamento | bando chiuso - in attesa di restituzione |
| Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 ob. 2 e p.p. DDCUP 2006 | Convenzione con Regione Toscana del 27/06/05 | con apprestamento | bando chiuso - rimborsi rate in corso |
| Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4.A. 2.Pa 2007/2013 | D.D. 3287 del 21/07/14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4.A. 2.Pa 2007/2013 | D.D. 3287 del 21/07/14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4.A. 2.FAS | D.D. 6682 del 15/12/14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo contributi Coma Azione 1.4.A. 2.FAS | D.D. 6682 del 15/12/14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo Psa Ciro 2012/RS&S | D.D. 6488 del 30/12/11 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo | D.D. 5901 del 21/11/13 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manutenzione | D.D. 5901 del 21/11/13 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo microcredito giovani 14.5.51 | D.D. 6965 del 15/12/14 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.51 creazione imprese manifatturiere | D.D. 4007 del 11/09/15 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.51 creazione imprese commercio turismo territorio | D.D. 4008 del 11/09/15 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo Rot. Anticipazioni finanziarie Min. 2 Az. 6 | Delibera G.R. Toscana n. 1334 del 18/12/00 | con apprestamento | credito di compromesso - in attesa di restituzione finali |
| Fondo rotativo microcredito az.3.51 creazione imprese manifatturiere | D.D. 1707 del 30/11/2006 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo microcredito az.3.51 creazione imprese commercio turismo e territorio | D.D. 1707 del 30/11/2006 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo creazione imprese innovative c.a. 1.4.1 | D.D. 75 del 25/02/2010 - Contratto del 18/02/2014 RT - RTI Toscana Mare | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.11 sub 21 anni agli investimenti produttivi per giovani (compra) | D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo rotativo az.3.11 sub 21 anni agli investimenti produttivi per giovani (stampa) | D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo microcredito per imprese Toscane: obbligo di calamità | D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D.1304 del 27/09/2017 e s.m. | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| Fondo microcredito alle imprese agricole e delle piccole imprese edili | D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017 | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |
| PAR FAS 2014 | D.G.R. 587 del 14/07/2014 | con apprestamento | contropartiva a carico di Regione Toscana |

F.3.2.4 Fondi per assicur. Partecipazioni

| Fondo | Normativa di regolamentazione | Modalità formale di impegno | Sistema di remunerazione |
|---|--|-----------------------------|---|
| Fondo assunz. partecip. ed obblig. conv. art. 51 R. 24/96 | Legge Regionale 24/96 | con rappresentanza | bando chiuso |
| Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture | Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004 | con rappresentanza | chiuso - O.I.C.R. in essere |
| Fondo assunz. partecip. PMI d.d. 3155/06 | Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto dirigenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006 | con rappresentanza | bando chiuso - partecipazioni in essere |

F.3.2.5 Altri Fondi

| Fondo | Normativa di regolamentazione | Modalità formale di impegno | Sistema di remunerazione |
|--|---|-----------------------------|---|
| Fondo recup. crediti L.R. 24/96 e Fondo gest. stinchi art. 13 L.R. 41/94 | Legge Regionali 24/96 e 41/94 | con rappresentanza | compensativo a carico di Regione Toscana |
| Fido prestiti partecipativi i az. L.3.2 DOCLUP 2000/06 | Convenzione con Regione Toscana del 7/07/03 | con rappresentanza | bando chiuso - prestiti partecipativi in essere |
| Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000 | Legge Regionale 11/2000 | con rappresentanza | bando chiuso |

Fondi di terzi
STATO PATRIMONIALE

| Voci dell'attivo | | |
|------------------|---|--------------------|
| | 2017 | 2016 |
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | |
| 20 | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | |
| 30 | Attività finanziarie valutate al fair value | |
| 40 | Attività finanziarie disponibili per la vendita | 1.979.867 |
| 50 | Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | 1.814.485 |
| 60 | Crediti | 274.314.998 |
| 70 | Derivati di copertura | |
| 80 | Adegumento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | |
| 90 | Partecipazioni | |
| 100 | Attività materiali | |
| 110 | Attività immateriali | |
| 120 | Attività fiscali | |
| | a) commenti | |
| | b) anticipate | |
| 130 | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | |
| 140 | Altre attività | 536.200 |
| | | 553.887 |
| | TOTALE ATTIVO | 276.812.064 |
| | | 254.828.812 |

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | |
|---|--|--------------------|
| | 2017 | 2016 |
| 10 | Debiti | 0 |
| 20 | Fondi in circolazione | 0 |
| 30 | Passività finanziarie di negoziazione | |
| 40 | Passività finanziarie valutate al fair value | |
| 50 | Derivati di copertura | |
| 60 | Adegumento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | |
| 70 | Passività fiscali | |
| | a) commenti | |
| | b) differenze | |
| 80 | Passività associate a attività in via di dismissione | |
| 90 | Altre passività | 276.812.064 |
| | | 254.828.812 |
| 100 | Trattamento di fine rapporto del personale | |
| 110 | Fondi per rischi ed oneri | |
| | a) quiescenza ed obblighi sanitari | |
| | b) altri fondi | |
| 120 | Capitale | |
| 130 | Azioni proprie | |
| 140 | Strumenti di capitale | |
| 150 | Sovrapporti di emissioni | |
| 160 | Riserve | |
| 170 | Riserve da valutazione | |
| 180 | Utile d'esercizio (perdita di esercizio) | |
| | TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 276.812.064 |
| | | 254.828.812 |

Fondi di terzi
CONTO ECONOMICO

| | Voci | 2017 | 2016 |
|-----|---|----------|----------|
| 10 | Interessi attivi e proventi assimilati | 192.284 | 244.067 |
| 20 | Interessi passivi e oneri assimilati | -192.284 | -244.067 |
| | MARGINE DI INTERESSE | | |
| 30 | Commissioni attive | | |
| 40 | Commissioni passive | | |
| | COMMISSIONI NETTE | | |
| 50 | Dividendi e proventi assimilati | | |
| 60 | Risultato netto dell'attività di negoziazione | | |
| 70 | Risultato netto dell'attività di copertura | | |
| 80 | Risultato netto delle attività e delle passività finanziarie valutate <i>al fair value</i> | | |
| 90 | Utili/perdita da cessione o riacquisto di: | | |
| | a) attività finanziarie | | |
| | b) passività finanziarie | | |
| | MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | | |
| 100 | Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: | | |
| | a) attività finanziarie | | |
| | b) altre operazioni finanziarie | | |
| 110 | Spese amministrative: | | |
| | a) spese per il personale | | |
| | b) altre spese amministrative | | |
| 120 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | | |
| 130 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | | |
| 140 | Risultato netto della valutazione <i>al fair value</i> delle attività materiali e immateriali | | |
| 150 | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | | |
| 160 | Altri proventi e oneri di gestione | | |
| | RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA | | |
| 170 | Utili (Perdite) delle partecipazioni | | |
| 180 | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | | |
| | UTILE DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | | |
| 190 | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | | |
| | UTILE DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | | |
| 200 | Utili (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte | | |
| | UTILE D'ESERCIZIO | | |

PROSPETTI RIEPILOGATIVI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

FONDI DI GARANZIA

FONDO GARANZIA C.E.S.V.O.T.

Accordo C.E.S.V.O.T./Fidi Toscana del 16.07.2014 - Resp. Pasqualino Fenili

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | 2.584.130,88 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 1.881,40 |
| Crediti v/ clienti: | 0,00 |
| Sifferenze | 0,00 |
| Altre attività | |
| TOT ATTIVO | 2.586.012,28 |

PASSIVO

| | |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.582.740,59 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 1.434,29 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 2.584.174,88 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 1.837,40 |
| Comp. 2017 | 1.837,40 |
| Altre passività | |
| TOT PASSIVO | 2.586.012,28 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 666,40 |
| TOT ONERI | 727,48 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.563,07 |
| Altri proventi | 1,81 |
| TOT PROVENTI | 2.564,88 |

CONTI D'ORDINE

| | |
|---|--------------|
| IMPEGNI IN ESSE: | 5.458.497,07 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 5.440.497,07 |
| IMPEGNI AD EROGARE | 18.000,00 |

FONDO GARANZIA CO.Svi.G.

 Acc. Co.Svi.G Fidi Toscana del 15.03.17 Prot. 162UA/S17 - Resp. Sergio Oracchella

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 3.999.730,05 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 10.325,45 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Solferenze | | 0,00 |
| Altre attività | | |
| TOT ATTIVO | | 4.010.055,50 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | | 0,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 3.999.760,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.999.760,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 10.295,50 |
| Comp. 2017 | 10.295,50 | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 4.010.055,50 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie | | 44,15 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 3.632,86 |
| TOT ONERI | | 3.677,01 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 13.972,51 |
| TOT PROVENTI | | 13.972,51 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--|------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 1.108.400,00 |
| GARANZIE E PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 120.000,00 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | 988.400,00 | |

FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI

Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02/05/2006 - Resp. Renata Laura Caselli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--------------------------------------|------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti w/ banche a vista 31/12/2017 | | 2.447.421,79 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 1.781,06 |
| Crediti w/ clienti: | | 386.093,59 |
| Sifferenze | 386.093,59 | |
| Altre attività: | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 2.835.296,44 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.832.219,38 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 2.832.219,38 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.077,06 |
| Comp. 2016 | 1.341,81 | |
| Comp. 2017 | 1.735,25 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 2.835.296,44 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 631,14 |
| TOT ONERI | | 692,22 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 2.427,47 |
| TOT PROVENTI | | 2.427,47 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 8.379.592,52 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 8.379.592,52 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | 0,00 |

FONDO CONTRO-GARANZIA PROGETTO 3 AREA 7

Convenz.tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15/01/06 - Resp.Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 3.231.307,22 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.406,00 |
| Crediti v/ clienti: | | 1.121.222,19 |
| Sofferenze | 1.121.222,19 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 4.354.935,41 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 4.352.575,22 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 4.352.575,22 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 2.360,19 |
| Comp. 2017* | 2.360,19 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 4.354.935,41 |

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 850,72 |
| TOT ONERI | | 911,80 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 3.271,99 |
| TOT PROVENTI | | 3.271,99 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE: | | 5.304.855,52 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 5.304.855,52 | |
| IMPEGNI AD EFFOGARE | 0,00 | |

*Note

Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

FONDO GARANZIA ARCIDIOCESI DI FIRENZE

Convenz. Fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/ 10/ 09 -

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 248.757,45 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -25,37 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività: | | |
| Groconto competenze anno 2017 | | 92,28 |
| TOT ATTIVO | | 248.824,36 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 248.824,36 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 248.824,36 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Comp. 2017 | -92,28 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 248.824,36 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 110,66 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 6,46 |
| TOT ONERI | | 117,12 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 24,84 |
| TOT PROVENTI | | 24,84 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--|-----------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSEFE: | | 49.731,65 |
| GARANZIE PERFETTE ONATE VALORE RESIDUO | 42.231,65 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | 7.500,00 | |

FONDO GARANZIA AZ 1.3.1 ob.2 e s.t. DOQJP 2000/2006

Convenz. tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 07/07/03 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|--------------|--------------|
| ATTIVO | | |
| Creditivi v/ banche a vista 31/12/2017 | | 6.268.914,22 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 |
| Creditivi v/ clienti: | | 5.089.145,78 |
| Sofferenze | 5.089.145,78 | |
| Altre attività | | 0,00 |

TOTATTIVO 11.358.044,73
PASSIVO

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 11.336.421,88 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 21.688,29 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 11.358.110,17 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -61,08 |
| Comp. 2017* | -61,08 | |
| Altre passività | | -4,36 |
| Arrotondamenti | -4,36 | |

TOTPASSIVO 11.358.044,73
SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 61,08 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

CONTI D'ORDINE

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | 14.771.035,25 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 14.771.035,25 |
| IMPEGNI AD EROGARE | 0,00 |

Note:

*Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

FONDO GARANZIA BOND DI DISTRETTO

 Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21/07/05 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|-------------------------------------|---------------|----------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 152.921,25 |
| Comp. 4° trim. acored. anno 2018 | | 87,49 |
| Crediti v/dienti: | | 11.377.761,87 |
| Sifferenze | 11.377.761,87 | |
| Altre attività: | | 0,97 |
| Arrotondamento | 0,97 | |
| TOT ATTIVO | | 11.530.771,58 |

| | | |
|--|---------------|----------------------|
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 11.621.818,17 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -91.043,27 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 11.530.774,90 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 41,68 |
| Comp. 2017 | 41,68 | |
| Altre passività: | | -45,00 |
| Maggior pagamento comp. 2015 | -45,00 | |
| TOT PASSIVO | | 11.530.771,58 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|--------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 36,10 |
| TOT ONERI | | 97,18 |

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 138,86 |
| TOT PROVENTI | | 138,86 |

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| CONTI D'ORDINE | | |
| IMPEGNI IN ESSERE | | |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 289.786,63 | 289.786,63 |
| IMPEGNI AD EROGARE | 0,00 | |

FONDO GARANZIA IMPIANTI DI RISALITA

 D.D. Regione Toscana n.2853 del 12/ 06/ 07 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 704.931,85 |
| Comp 4° trim. acored. anno 2018 | | 502,61 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | -1,81 |
| TOT ATTIVO | | 705.432,65 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 704.975,85 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 704.975,85 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 456,80 |
| Comp. 2017 | 456,80 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 705.432,65 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 181,96 |
| TOT ONERI | | 243,04 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 699,84 |
| TOT PROVENTI | | 699,84 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|------------------------------------|----------|-----------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 4.582,30 |
| GARANZIE EFFETTUATE VALORE RESIDUO | 4.582,30 | |
| IMPEGNI ADEROGARE | | 4.582,30 |

FONDO GARANZIA INTEGRA

 DGR Toscana n. 5484/06, 6348/08, 1104/09 e D.D. 2907/11 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|------------------------------------|-----------|--------------|
| ATTIVO | | |
| Orediti w/ banche a vista 31/12/17 | | 3.651.813,89 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 25,23 |
| Orediti w/ clienti: | | 44.603,79 |
| Sofferenze | 44.603,79 | |
| Altre attività | | 0,00 |

| | | |
|-------------------|--|---------------------|
| TOT ATTIVO | | 3.696.442,91 |
|-------------------|--|---------------------|

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 3.764.405,59 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -68.037,31 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.696.368,28 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2017 | 72,60 | 72,60 |
| Altre passività: | | 2,03 |
| Arrotondamenti | 2,03 | |

| | | |
|--------------------|--|---------------------|
| TOT PASSIVO | | 3.696.442,91 |
|--------------------|--|---------------------|

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 200,51 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 95,38 |
| TOT ONERI | | 295,89 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 366,84 |
| Altri proventi | | 1,65 |
| TOT PROVENTI | | 368,49 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 556.092,72 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 514.792,72 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | 41.300,00 | |

FONDO GARANZIA MICROCREDITO FAMIGLIE

 Prot.d'Intesa R.T./ Banche del 21/01/10 - Affidam.del 26/04/10 - Pesp.Carvin Paola

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--------------------------------------|----------|-------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 758.157,63 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 541,47 |
| Crediti v/ clienti: | | 8.446,06 |
| Sofferenze | 8.446,06 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 767.145,16 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 766.649,50 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 766.649,50 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 495,66 |
| Comp. 2017 | 495,66 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 767.145,16 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 195,61 |
| TOT ONERI | | 256,69 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 752,35 |
| TOT PROVENTI | | 752,35 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 31.666,76 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 31.666,76 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | 0,00 |

FONDO MICROCREDITO LAVORATORI IN DIFF. (art.7 L.R.45/2013)

D.D. Regione Toscana 4306/2013 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|----------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 828.648,27 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -14,45 |
| Crediti v/ clienti: | | 9.141,00 |
| Sofferenze | 9.141,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 837.774,82 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|---|---------------|-------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 3.407.000,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -2.569.234,15 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 837.765,85 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 10,97 |
| Comp. 2017 | 10,97 | |
| Altre passività | | -2,00 |
| Arrotondamento | -2,00 | |
| TOT PASSIVO | | 837.774,82 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 139,41 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 52,84 |
| TOT ONERI | | 192,25 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 203,22 |
| TOT PROVENTI | | 203,22 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------------|-------------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 229.023,87 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 229.023,87 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | 0,00 |

FONDO COGARANZIA PROG. MONTECATINI VALDINIEVOLE

 Conv.del 13/10/04 tra Comfidi, Ascomfidi, R.T. e Fidi Toscana - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|------------------------------------|---------|-------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/17 | | 280.229,39 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 191,01 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sifferenze | 0,00 | |
| Altre attività: | | -197,29 |
| Partite in attesa di definizione | -197,29 | |
| TOT ATTIVO | | 280.223,11 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 280.077,91 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 280.077,91 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 145,20 |
| Comp. 2017 | 145,20 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 280.223,11 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|-------|---------------|
| Spese Bancarie | 61,08 | |
| Ritenute a titolo d'imposta | 72,48 | |
| TOT ONERI | | 133,56 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--------|---------------|
| INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO | 278,76 | |
| TOT PROVENTI | | 278,76 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------|--|
| IMPEGNI IN ESSERE | 0,00 | |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | | |
| IMPEGNI AD EROGAZIONE | | |

FONDO COGARANZIA AGENZIE DI VIAGGIO MIS 1.5.2 - TOUR

DGR n.1163 del 22/10/2001 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 159.364,66 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -159.364,66 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|---|------|------|
| IMPEGNI IN ESSEFE | | 0,00 |
| GARANZIE E PERFEZIONATE VALORE PESI DUO | 0,00 | |
| IMPEGNI AD EROGAFFE | | |

FONDO GARANZIA ANTICIPI CGS/ STIP. DD.5725/ 13

 D.D. n.183 del 16/01/14 - Contr. RT-FRT ToscanaMuove del 16/01/14 - Resp. Giovani Francesca

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

| | | |
|------------------------------------|------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/17 | | 1.611.085,40 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 468,75 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 1.611.554,15 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.609.673,25 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.609.673,25 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 1.880,90 |
| Comp. 2014 | -22,03 | |
| Comp. 2017 | 1.902,93 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 1.611.554,15 |

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 160,15 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 724,87 |
| TOT ONERI | 885,02 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.787,95 |
| TOT PROVENTI | 2.787,95 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSEFE | | 291.515,05 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 286.515,05 | |
| IMPEGNI AD EFFOGARE | 5.000,00 | |

FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI S2B D.D. 5725/ 13

D.D. 2967/ 2014 - Resp. Renata Laura Caselli

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/ 12/2017 | | 999.675,48 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 271,37 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 999.946,85 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 997.826,55 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -467,72 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | | 997.358,83 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 2.588,02 |
| Comp. 2014 | -66,19 | |
| Comp. 2016 | 1.542,72 | |
| Comp. 2017 | 1.111,49 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 999.946,85 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 167,40 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 449,34 |
| TOT ONERI | 616,74 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.728,23 |
| TOT PROVENTI | 1.728,23 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSEPE: | | 1.206.273,84 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 1.025.160,24 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | 181.113,60 | |

FONDO GARANZIA GIOVANI SEZ 3 D.D.5725/ 13

D.D. 2997/ 2014 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|-------------------------------------|------------|---------------------|
| Creditivi banche a vista 31/12/2017 | | 2.683.259,46 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 815,75 |
| Creditivi clienti: | | 480.953,39 |
| Sofferenze | 480.953,39 | |
| Altre attività: | | 176,00 |
| Credito per comm. MCC da rimborsare | 176,00 | |
| Arrotondamenti | 0,09 | |
| TOT ATTIVO | | 3.175.204,69 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 3.156.786,09 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 13.804,85 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.170.590,94 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.509,90 |
| Comp. 2017 | 3.509,90 | |
| Altre passività: | | 1.103,85 |
| Debito v/ R.T. per contributi ESL da restituire | 965,68 | |
| Debito v/ MCC per controgaranzie | 138,17 | |
| TOT PASSIVO | | 3.175.204,69 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie | 201,90 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.304,16 |
| TOT ONERI | 1.506,06 |

PROVENTI

| | |
|---------------------|-----------------|
| ALTRI PROVENTI | 5.015,96 |
| TOT PROVENTI | 5.015,96 |

CONTI D'ORDINE

| | |
|--------------------------------------|-------------------|
| IMPEGNI IN ESSEDE | 16.891.395,98 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 16.695.983,98 |
| IMPEGNI AD EROGARE | 195.412,00 |

FONDO GAR. IMPRESE DELLA COMUNICAZIONE L.R. 22.2002

D.D. 2911 DEL 13/05/2003 - Resp. Marcello Ferreri

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2017 | | |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|-----------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 6.551,12 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -6.551,12 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione | | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 34,92 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,88 |
| TOT ONERI | 35,80 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 3,37 |
| TOT PROVENTI | 3,37 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------|------|
| IMPEGNI IN ESSEPE | | 0,00 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RES DUO | 0,00 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | |

FONDO GARANZIA INVESTIMENTI SEZ 1 D.D.5725/13

D.D. 3270/2014 e s. m. l. - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--------|---------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 8.753.532,55 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.797,59 |
| Crediti v/clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività: | | 627,06 |
| Pagamenti Commiss. MCC da verificare | 275,06 | |
| Credito per comm. MCC da rimborsare | 248,00 | |
| Rimborso commiss. MCC accreditato nel 2018 | 104,00 | |
| TOT ATTIVO | | 8.756.957,20 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 8.700.857,42 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 45.023,24 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 8.745.880,66 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 11.076,53 |
| Comp. 2017 | 11.076,53 | |
| Altre passività: | | 0,01 |
| Arrotondamento passivo | 0,01 | |
| TOT PASSIVO | | 8.756.957,20 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie | | 118,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 3.933,22 |
| TOT ONERI | | 4.051,22 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 15.127,75 |
| TOT PROVENTI | | 15.127,75 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSEFE | | 19.033.158,57 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 19.033.158,57 | |
| IMPEGNI AD EROGAFFE | | 0,00 |

FONDO GARANZIA LAV. ATIPICI SER. 2-F D.D. 5725/ 13

D.D. 2202/ 2014 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---------------------------------------|---------------------|--|
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/2017 | 1.813.274,21 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 533,92 | |
| Crediti v/ clienti: | 4.354,77 | |
| Sofferenze | 4.354,77 | |
| Altre attività | 0,00 | |
| TOT ATTIVO | 1.818.162,90 | |

PASSIVO

| | | |
|---|---------------------|--|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 1.816.000,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | 1.816.000,00 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2017 | 2.162,90 | |
| Altre passività: | 0,00 | |
| TOT PASSIVO | 1.818.162,90 | |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|---------------|--|
| Spese Bancarie | 161,90 | |
| Ritenute a titolo d'imposta | 816,82 | |
| TOT ONERI | 978,72 | |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|-----------------|--|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 3.141,62 | |
| TOT PROVENTI | 3.141,62 | |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSEFE | | 845.834,24 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 772.234,24 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | 73.600,00 | |

FONDO GARANZIA LAV. DET. SR. F EX ARTEA DD.5725/ 13

 Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-FIT Toscana Muove del 16/01/14 - Resp. Giovani Franosca

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|------------------------------------|------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/17 | | 2.219.969,63 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 665,13 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 2.220.634,76 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 2.219.100,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 2.219.100,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 1.534,76 |
| Comp. 2017 | 1.534,76 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 2.220.634,76 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 127,06 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 583,89 |
| TOT ONERI | 710,95 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 2.245,71 |
| TOT PROVENTI | 2.245,71 |

CONTI D'ORDINE
 IMPEGNI IN ESSERE
 GARANZIE E PERFEZIONI QUANTE VALORE RES DUO
 IMPEGNI AD EROGARE

FONDO GARANZIA LIQUIDITA' SEZ. 2 D.D.5725/13

D.D. 3091/2014 e s.m.i. - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--|------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 4.553.834,36 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 1.440,97 |
| Crediti v/ clienti: | | 331.735,75 |
| Sofferenze | 331.735,75 | |
| Altre attività: | | 19.598,78 |
| Credito per comm. moc da rimborsare | | 2.892,63 |
| Errato doppio pagam. comp.2015 in attesa restituz. | | 16.706,15 |
| TOTATTIVO | | 4.906.609,86 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 4.876.139,85 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 16.728,70 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 4.892.868,55 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 13.967,80 |
| Comp. 2016 | 7.974,29 | |
| Comp. 2017 | 5.993,51 | |
| Altre passività: | | -226,49 |
| Debito v/MCC per controgaranzie | 48,00 | |
| Diff. rilevate su comm. moc da addeb. al fondo | -274,50 | |
| Arrotondamenti | 0,01 | |
| TOTPASSIVO | | 4.906.609,86 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie | | 119,75 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 2.147,90 |
| TOT ONERI | | 2.267,65 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 8.261,16 |
| TOT PROVENTI | | 8.261,16 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE: | | 21.704.019,93 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 21.704.019,93 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | 0,00 |

FONDO GARANZIA PRIMA CASA D.C.R. n.5 del 20/01/2004

 Con.v.con RT. e Fidi Toscana del 01/10/04 e 13/06/05 - Resp. Paola Carvin

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|------|------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 50.021,35 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 21,46 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività: | | 3,65 |
| Arrotondamento | 3,65 | |
| TOT ATTIVO | | 50.046,46 |

PASSIVO

| | | |
|---|-----------|------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 50.103,10 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -32,29 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 50.070,81 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -24,35 |
| Comp. 2017 | -24,35 | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 50.046,46 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|--------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 12,91 |
| TOT ONERI | | 73,99 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 49,64 |
| TOT PROVENTI | | 49,64 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 20.555,97 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 20.555,97 | |
| IMPEGNI AD EROGAZIONE | | |

FONDO GARANZIA GIOVANI PROFESSIONISTI SERV. 2D

 DPGR06/05/09, N. 23/Re ss.mm.ii.(DFGR6/06/11 n.21/R) - Resp. Gabriele Grondoni

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

| | | |
|-------------------------------------|------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 741.236,95 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 187,98 |
| Crediti v/dienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 741.424,93 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 737.000,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 737.000,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 4.424,93 |
| Comp. 2012 | -21,55 | |
| Comp. 2013 | 2.538,74 | |
| Comp. 2016 | 1.118,10 | |
| Comp. 2017 | 789,64 | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 741.424,93 |

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 158,40 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 333,10 |
| TOT ONERI | 491,50 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.281,14 |
| TOT PROVENTI | 1.281,14 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| IMPEGNI IN ESSEFE: | | 188.324,72 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 166.324,72 | |
| IMPEGNI AD EFFOGARE | 22.000,00 | |

FONDO GARANZIA TUR. ECOMM. INV. SEZ. 4 DD.5725/ 13

 D.D. n.6454 del 15/ 12/ 14 - Contr. RT-FIT ToscanaMuove del 18/ 02/ 14 - Resp. Bissa Nannidni

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|---------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/ 2017 | | 2.988.928,66 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 912,99 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività: | | 56,10 |
| Credito per comm. mcc da rimborsare | 160,10 | |
| C/o rimb.comm. mcc altro fondo | -104,00 | |
| TOT ATTIVO | | 2.989.897,75 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 2.977.776,09 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 8.418,81 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | | 2.986.194,90 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.654,79 |
| Comp. 2017 | 3.654,79 | |
| Altre passività: | | 48,06 |
| Debito v/ MCC per controgaranzie | 48,00 | |
| Arrotondamento | 0,06 | |
| TOT PASSIVO | | 2.989.897,75 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie | | 170,15 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 1.343,90 |
| TOT ONERI | | 1.514,05 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 5.168,84 |
| TOT PROVENTI | | 5.168,84 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE: | | |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RES DUO | 12.125.472,49 | 12.253.748,20 |
| IMPEGNI AD EROGARE | 128.275,71 | |

FONDO GARANZIA TUR. ECOMM. LIQ. SEZ. 4 DD.5725/ 13

D.D. n.1578 del 14/04/15 - Contr. RT-FIT ToscanaMuove del 18/02/14 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|----------|--------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 2.187.566,71 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 654,35 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | | 0,00 |
| Altre attività | | 3.340,61 |
| Errato doppio pagam. comp.2015 in attesa restituz. | 3.340,61 | |

TOT ATTIVO 2.191.561,67

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.184.779,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 1.066,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 2.185.845,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 6.118,67 |
| Comp. 2016 | 3.486,91 | |
| Comp. 2017 | 2.631,76 | |
| Altre passività | | -402,00 |
| Diff. rilevate su comm. m.c.c da addeb. al fondo | -402,00 | |

TOT PASSIVO 2.191.561,67

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Spese Bancarie | | 166,65 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 983,23 |
| TOT ONERI | | 1.149,88 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 3.781,64 |
| TOT PROVENTI | | 3.781,64 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| IMPEGNI IN ESSERE: | | 3.879.705,94 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 3.879.705,94 | |
| IMPEGNI AD EROGARE | | 0,00 |

FONDO GARANZIA L.R. 12/95 art. 3

L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 299,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -299,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|---|------|------|
| IMPEGNI IN ESSERE: | | 0,00 |
| GARANZIE E PERFEZIONATE VALORE PESI DUO | 0,00 | |
| IMPEGNI AD EROGAZIONE | | |

FONDO GARANZIA L.R. 12/95 art. 4

L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 532,40 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -532,40 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|---------------------------------------|------|------|
| IMPEGNI IN ESSEFE | | 0,00 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE PRESIDUO | 0,00 | |
| IMPEGNI AD EROGAZIONE | | |

FONDO GAR. PROGETTO MASSA CARRARA

Accordo del 01/12/2003 fra Amm. Provinciale e R. T. - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|-------------------------------------|------|------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 36.223,22 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 11,34 |
| Crediti v/dienti: | | 0,00 |
| Sofferenze | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 36.234,56 |

PASSIVO

| | | |
|--|-----------|------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 36.310,71 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -40,48 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 36.270,23 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -35,68 |
| Comp. 2017 | -35,68 | |
| Altre passività | | 0,01 |
| TOT PASSIVO | | 36.234,56 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 62,29 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 9,35 |
| TOT ONERI | 71,64 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 35,96 |
| TOT PROVENTI | 35,96 |

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| IMPEGNI IN ESSEPE | | 38.819,34 |
| GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO | 38.819,34 | |
| IMPEGNI AD EFFOGAFE | | |

FONDO GAR.ECOGAR.UNIFICATO PROTOCOLLO D'INTESA 14/04/06

 Prot. d'Intesa tra RT. e Banche e D.D. 4762/2006 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 7.758.326,85 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 5.737,56 |
| Crediti v/ clienti: | | 3.664.619,40 |
| Sofferenze | 3.664.619,40 | |
| Altre attività | | 0,00 |

TOT ATTIVO 11.428.683,81

PASSIVO

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 11.559.779,67 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -136.777,20 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 11.423.002,47 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 5.682,89 |
| Comp. 2017* | 5.682,89 | |
| Altre passività: | | -1,55 |
| Sopravvenienza passiva | -1,55 | |

TOT PASSIVO 11.428.683,81

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|----------|
| Spese Bancarie | 69,93 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 2.021,26 |
| Altri Oneri | 0,01 |

TOT ONERI 2.091,20

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|----------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 7.774,09 |
|--------------------------------------|----------|

TOT PROVENTI 7.774,09

CONTI D'ORDINE

| | | |
|--|---------------|---------------|
| IMPEGNI IN ESSERE | | 11.222.288,42 |
| GARANZIE EFFETTUATE CON VALORE RESIDUO | 11.222.288,42 | |
| IMPEGNI AD EFFOGARE | 0,00 | |

* Note:

Competenze 2017 sono comprensive della quota di competenza delle banche

FONDI AGEVOLAZIONI

FONDO C'INT. INVEST. GIOVANI PROFESSIONISTI

D.D. n. 5113 del 06/11/2015 Resp. Grondoni Gabriele

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--------------------------------------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 261.046,13 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 323,60 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 261.369,73 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | |
|--|-------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 263.000,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -2.147,17 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 260.852,83 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 516,90 |
| Comp. 2016 | 290,50 |
| Comp. 2017 | 226,40 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 261.369,73 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 118,20 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 121,08 |
| TOT ONERI | 239,28 |

PROVENTI

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi in corso | 465,68 |
| TOT PROVENTI | 465,68 |

FONDO CONTRIB. INFRASTR. TURISMO MIS 2.1 PRSE 2001/5

 Convenzione con Regione Toscana del 12/09/05 - Resp. Burzagli Silvia

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 100.232,17 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 |
| Crediti v/ clienti | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOTATTIVO | | 100.216,90 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 100.326,25 | |
| incrementi/decrementi f. do esercizio corrente(+/-) | -48,27 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 100.277,98 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -61,08 |
| Comp. 2017 | -61,08 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOTPASSIVO | | 100.216,90 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 61,08 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI MIS 1.3.1 PRSE2001/05

DGR n. 6253 del 21/11/2002 Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--|-------------|
| Creditivi v/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Creditivi v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | |
|--|-------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | 0,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00 |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,00 |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze relative pari a 419,76€ sono state rimborsate come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOC3RT/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO CONTRIBUTI MIS. 1.4 PRSE2001/05

D.D. n. 6573 del 12/10/2004 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|--|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 180,55 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -180,55 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | 0,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00 |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,00 |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI L.R. 23.98

LR Quadro 11/98 e Conv. del 02/12/98 - Resp. Tarducci Smone

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti v/dienti | 0,00 |
| Altre attività | |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|--|---------------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.153.464,95 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -1.153.464,95 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 50,19 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00 |
| Oneri diversi | 0,02 |
| TOT ONERI | 50,21 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI L.R. 87.97

DGR n. 1334 del 18/12/2000 - Resp. Garvin Paola

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|-------------------------------------|------------------|
| Creditivi banche a vista 31/12/2017 | 45.437,30 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | -22,04 |
| Creditivi vs/dienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 45.415,26 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------------|---------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 45.663,20 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -142,60 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 45.520,60 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -105,34 |
| Comp. 2016 | -105,34 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 45.415,26 | |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 108,71 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1,18 |
| TOT ONERI | 109,89 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 4,55 |
| TOT PROVENTI | 4,55 |

FONDO FLUERE Industriali - HITEX del. G.R. 1035/04

Conv. con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|-----------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 213.908,84 |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2018 | | -4,14 |
| Crediti v/ clienti: | | 10.511,63 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 10.511,63 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 224.416,33 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 224.504,03 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -92,10 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 224.411,93 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 4,40 |
| Comp. 2016 | 21,12 | |
| Comp. 2017 | -16,72 | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 224.416,33 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 30,65 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 4,87 |
| TOT ONERI | 35,52 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 18,72 |
| Sopravv. Attiva | 0,08 |
| TOT PROVENTI | 18,80 |

Nota: Le compet. nette anno 2016 sono state pagate in data 05/01/2018

FONDO FLUERE Industriali - NAUTICA del. G.R. 1035/04

 Conv.con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Elisa Nannicini

STUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|------|-----------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 3.427,64 |
| Comp. 4° trim. addeb.anno 2018 | | -0,07 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 3.427,57 |

PASSIVO

| | | |
|---|----------|-----------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 3.427,28 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.427,28 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,29 |
| Comp. 2016 | 0,56 | |
| Comp. 2017 | -0,27 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 3.427,57 |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | 0,49 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,08 |
| TOT ONERI | 0,57 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,30 |
| TOT PROVENTI | 0,30 |

Nota: Le compet. nette anno 2016 sono state pagate in data 05/01/2018

FONDO FILIERE Industriali - RUOTE del. G.R. 1035/ 04

 Conv. con Regione Toscana del 03/ 01/ 2006 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|-----------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/ 2017 | | 666.202,07 |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2018 | | -12,88 |
| Crediti v/ clienti: | | 17.128,29 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 17.128,29 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 683.317,48 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 731.080,75 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -47.799,42 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | | 683.281,33 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 36,15 |
| Comp. 2016 | 88,23 | |
| Comp. 2017 | -52,08 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 683.317,48 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 95,44 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 15,16 |
| TOT ONERI | 110,60 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 58,30 |
| Sopravv. Attiva | 0,22 |
| TOT PROVENTI | 58,52 |

Nota: Le compet. nette anno 2016 sono state pagate in data 05/ 01/ 2018

FONDO PROG.MONT.VALD.131

 Decreto Dirigenziale n.1072 del 20/10/2003 Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Sofferenze | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 356,23 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -356,23 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI L.R. 22/02

Decreto Dirigenziale n. 2911 dell. 13/05/2003 Resp. Ferreri Marcello

ATTIVO

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Sifferenze | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 69,12 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -69,12 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 30,92 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00 |
| TOT ONERI | 30,92 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,00 |
| Altri proventi | 0,06 |
| TOT PROVENTI | 0,06 |

FONDO CONTR. ALLUVIONE SINALUNGA EX D.G.R.55/ 06

Delib. G.R. 55/2006 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | |
|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.17 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|--|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività | |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze negative pari a 227.65€ sono state compensate con la restituzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOCGR/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO CONTR. U.E. AZ. 2.1/B OB.2 ANTARES

Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|---|--|-------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|--|------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze negative pari a 274,91€ sono state compensate con la restituzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. ACOGRIT/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO CONTR. MONTECATINI/ VALDINIEVOLEMIS 1.4 PRSE01/05

 Decreto Dirigenziale n.1072/20/10/2003 Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|---|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 112,42 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -112,42 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività: | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI ART.7 L.R. 27/93

LR 27/93 Resp. Giovani Francesca

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | | |
|---|--|------------------|--|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 20.296,41 | |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 | |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 | |
| TOT ATTIVO | | 20.281,14 | |

PASSIVO**Consistenza Fondo:**

| | | | |
|---|-----------|------------------|--|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 19.692,15 | | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 650,07 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 20.342,22 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -61,08 | |
| Comp. 2017 | -61,08 | | |
| Altre passività | | 0,00 | |
| TOT PASSIVO | | 20.281,14 | |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | | |
|-----------------------------|--|--------------|--|
| Spese Bancarie | | 61,08 | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | | |
| TOT ONERI | | 61,08 | |

PROVENTI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|--|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 | |

FONDO CONTR. INFR. TURISMO MIS. 2.1 VERSILIA PRSE2001/05

Convenzione con Regione Toscana del 12/09/05 Resp. Burzagli Silvia

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|--------|---------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 214,71 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | -15,27 | |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | 0,00 | |
| TOT ATTIVO | | 199,44 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------|---------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 311,69 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -51,18 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 260,51 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -61,08 |
| Comp. 2017 | -61,08 | |
| Altre passività | | 0,01 |
| Arrotondamenti | 0,01 | |
| TOT PASSIVO | | 199,44 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 61,08 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTR. MIS.2.1 PRSE.2001/2005 STATO/RT

 Convenzione con Regione Toscana del 12/09/2005 - Resp. Silvia Burzagli

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|-------------------|---|
| Crediti v/banche a vista 31.12.2017 | 125.830,52 | ↑ |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | -15,23 | |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | 2,43 | |
| TOT ATTIVO | 125.817,72 | |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|---|------------|--|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 B4 PARCO 2004 | 52.441,83 | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 B4 PARCO 2005 | 73.139,97 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) B4 PARCO 2004 | | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) B4 PARCO 2005 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 125.581,80 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 235,92 | |
| Comp. 2015 B4 PARCO 2004 | 86,36 | |
| Comp. 2015 B4 PARCO 2005 | 210,49 | |
| Comp. 2017 B4 PARCO 2004 | -25,44 | |
| Comp. 2017 B4 PARCO 2005 | -35,49 | |

Altre passività

| | | |
|--------------------|-------------------|--|
| TOT PASSIVO | 125.817,72 | |
|--------------------|-------------------|--|

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|---|---------------|
| Spese Bancarie B4 PARCO 2004 | -25,44 |
| Spese Bancarie B4 PARCO 2005 | -35,49 |
| Ritenute a titolo d'imposta B4 PARCO 2004 | |
| Ritenute a titolo d'imposta B4 PARCO 2005 | |
| TOT ONERI | -60,93 |

PROVENTI

interessi attivi lordi anno in corso B4 parco 2004

interessi attivi lordi anno in corso B4 parco 2005

| | |
|---------------------|-------------|
| TOT PROVENTI | 0,00 |
|---------------------|-------------|

FONDO CONTRIBUTI CIPE 2004

DGR n. 5723 del 09/06/06 e convenzione specifica - Resp. Silvia Burzagli

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--|---------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 309,24 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -0,04 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 309,20 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------|---------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 308,89 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 308,89 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2015 | 0,46 | |
| Comp. 2017 | -0,15 | |
| Altre passività | | 0,31 |
| TOT PASSIVO | | 309,20 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | 0,15 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,15 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| Altri proventi | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI ASSISTENZA TECNICA DOCUP 2000/06

 Convenzione con Regione Toscana del 18/10/05 Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO**Consistenza Fondo:**

| | | |
|---|-----------|-------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 4.729,55 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -4.729,55 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI PRIMA CASA D.C.R. n.5 del 20/01/2004

D.C.R. n.5 del 20/01/2004 - Resp. Garvin Paola

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | |
|--|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 506.161,71 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | -15,27 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 506.146,44 |

PASSIVO

| | |
|---|-------------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 506.286,23 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -78,71 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 506.207,52 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | -61,08 |
| Comp. 2017 | -61,08 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 506.146,44 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 61,08 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI INNOV. SERV. MIS. 1.6.1 PRSE2001/2005

 Convenzione con Regione Toscana del 17/06/04 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|--|---------|-------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 458,92 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -458,92 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

Spese Bancarie

Ritenute a titolo d'imposta

| | | |
|------------------|--|-------------|
| TOT ONERI | | 0,00 |
|------------------|--|-------------|

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso

| | | |
|---------------------|--|-------------|
| TOT PROVENTI | | 0,00 |
|---------------------|--|-------------|

FONDO CONTRIBUTI MIS 1.3.1 PRSE 2001/05 - TOSCO EMILIANO

Decreto Dirigenziale n. 7014 del 22/ 11/ 2004 - Resp. Elisa Nannicini

| | | |
|--|--|-------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/ 2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

| | | |
|---|---------|-------------|
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 370,47 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -370,47 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 0,00 |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 0,00 |

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

FONDO DOQJP 2000/2006 AZ. 2.2.2

Resp. Bena Pianea

ATTIVO

| | | |
|--|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.17 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -200,00 |
| Comp. 2014 | -61,55 | |
| Comp. 2015 | -61,93 | |
| Comp. 2016 | -53,06 | |
| Comp. 2017 | -23,46 | |
| Altre passività | | 200,00 |
| Reintegro di sponibilità conto corrente | 200,00 | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 26,54 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 26,54 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| Altri proventi | 3,08 |
| TOT PROVENTI | 3,08 |

FONDO DOGPAZ 1.6.3. PMI GIOVANI

Resp. Giovani Francesca

ATTIVO

| | | |
|--|--|-----------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.17 | | 1.098,57 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 1.083,30 |

PASSIVO

| | | |
|---|----------|-----------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.322,80 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -178,42 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.144,38 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -61,08 |
| Comp. 2017 | -61,08 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 1.083,30 |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 61,08 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTRIBUTI C/INTERESSI ALLUVIONE ALBINIA

 Del. G.R. 530 del 01/07/2013 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--|-------------|
| Creditivi v/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2018 | 0,00 |
| Creditivi v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|--|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2013 | -93,18 | |
| Comp. 2014 | -138,28 | |
| Comp. 2015 | -92,28 | |
| Comp. 2016 | -2,00 | |
| Comp. 2017 | -27,00 | |
| Altre passività | | 352,74 |
| Reintegrazione disponibilità conto corrente | 352,74 | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 27,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,00 |
| TOT ONERI | 27,00 |

PROVENTI

| | |
|---------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi in corso | 0,00 |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota: Reintegrazione disponibilità conto corrente effettuato in data 05/01/2018

FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/ CAPITALE

O.P.G.R. n. 4 del 13/02/2012 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--|-------------|
| Crediti v/ banche a vista a 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|--|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze residue pari a 170.55€ sono state rimborsate come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOCGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/ CAPITALE

O.P.G.R. n. 4 del 13/02/2012 - Resp. Baldi Simonetta

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2016 | | 170,55 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/ clienti | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 170,55 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|---|------------|---------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2016 | 15.231,50 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -15.231,50 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2016 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 170,55 |
| Comp. 2015 | 215,02 | |
| Comp. 2016 | -44,47 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 170,55 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 44,72 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 0,09 |
| TOT ONERI | 44,81 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 0,34 |
| TOT PROVENTI | 0,34 |

Nota:

Nel 2016 il c/c specifico è stato chiuso come da lettera Regione Toscana del 04/07/2016 e il residuo di disponibilità girato su apposito c/c in attesa di accertamento per la restituzione.

FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/INTERESSI

D.D. 4902/2011 - Pesp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Crediti w/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti w/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|---|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze relative pari a 170.556 Euro sono state rimborsate come da richiesta della Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOCGR17/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO G'INT. LAVORATORI IN DIFF. INTEGRA

L.R. Quadro 11/98 e Conv.del 02/12/98 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--|-----------------|
| Crediti v/ banche a vista a 31.12.2017 | | 3.287,80 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 0,02 |
| Crediti v/ clienti | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 3.287,82 |

PASSIVO

| | | |
|--|---------------|-----------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.598.600,76 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -1.595.350,76 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.250,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 37,82 |
| Comp. 2017 | 37,82 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 3.287,82 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 19,99 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 20,31 |
| TOT ONERI | 40,30 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 78,12 |
| TOT PROVENTI | 78,12 |

FONDO CONTRIBUTI CPE2006

DGR n. 5723 del 09/06/06 e convenzione specifica - Resp. Burzagli Silvia

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 518.399,48 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 366,96 |
| Crediti v/ clienti | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 518.766,44 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 517.094,77 | |
| incrementi/ decrementi f. do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 517.094,77 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 1.671,67 |
| Comp. 2015 | 1.351,57 | |
| Comp. 2017 | 320,10 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 518.766,44 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 62,13 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 134,30 |
| TOT ONERI | | 196,43 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 516,53 |
| TOT PROVENTI | | 516,53 |

FONDO FDI TOSCANA GIOVANI C/ INTERESSI

Decreto Dirigenziale n.5195/2011 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|---------------------------------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 4.626.848,49 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | -15,27 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività: | -251,15 |
| Addeb. per ritenute 4% erog. dicembre | -251,15 |
| TOT ATTIVO | 4.626.582,07 |

PASSIVO

| | |
|---|---------------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 4.787.136,49 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -160.492,20 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 4.626.644,29 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | -62,22 |
| Comp. 2017 | -62,22 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 4.626.582,07 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 62,22 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 62,22 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO INVESTIMENTI INNOVATIVI del. C.R. 137/05

Conv.con Regione Toscana del 12/09/2007 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|------|-------------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 219.094,05 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 145,07 |
| Crediti v/dienti: | | 0,00 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,42 |
| Arrotondamenti attivi | 0,42 | |
| TOT ATTIVO | | 219.239,54 |

PASSIVO

| | | |
|---|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 219.080,83 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 12,58 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 219.093,41 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 146,13 |
| Comp. 2016 | 46,87 | |
| Comp. 2017 | 99,26 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 219.239,54 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 56,33 |
| TOT ONERI | | 117,41 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 216,67 |
| TOT PROVENTI | | 216,67 |

Nota: Le compet. nette anno 2016 sono state pagate in data 04/01/2018

FONDO CONTR. IMPRENDIT. FEMMINILE L.215/92 - IV EV BANDO

 Conv. R.T. del 29/12/00 e del 31/03/03 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 18.698,18 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -18.698,18 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO CONTR. IMPRENDITORIA FEMMINILE L.215/92 - VI BANDO

 Convenzione del 12/04/2007 - Resp. Simonetta Baldi

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|-----------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 237.817,18 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -8,33 |
| Crediti v/ clienti: | | 40.437,45 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 40.437,45 | |
| Altre attività: | | 0,50 |
| arrotondamenti | 0,50 | |
| TOT ATTIVO | | 278.246,80 |

PASSIVO

| | | |
|--|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 273.380,61 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 1.162,90 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 274.543,51 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.703,29 |
| Comp. 2012 | 3.549,46 | |
| Comp. 2015 | 201,13 | |
| Comp. 2017 | -47,30 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 278.246,80 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|--------------|
| Spese Bancarie | | 63,58 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 5,73 |
| TOT ONERI | | 69,31 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 22,01 |
| TOT PROVENTI | | 22,01 |

FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO del. C.R. 137/05

 Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | | |
|--|------|------------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 535.556,98 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 373,84 | |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 | |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | | 0,71 |
| Altre attività: | | | 0,71 |
| arrotondamenti | 0,71 | | |
| TOT ATTIVO | | | 535.931,53 |

PASSIVO

| | | | |
|---|------------|------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 545.698,83 | | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -10.271,13 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 535.427,70 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 503,83 | |
| Comp. 2016 | 175,80 | | |
| Comp. 2017 | 328,03 | | |
| Altre passività | | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | | 535.931,53 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 136,71 |
| TOT ONERI | | 197,79 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 525,82 |
| TOT PROVENTI | | 525,82 |

Nota: Le compet. nette anno 2016 sono state pagate in data 04/01/2018

FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO 2010

 Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|-------------------------------------|--|-------------|
| Crediti w banche a vista 31/12/2017 | | 0,00 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti w clienti | | 0,00 |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 0,00 |

PASSIVO

| | | |
|--|---------|-------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 200,00 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -200,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2017 | | |
| Altre passività | | |
| TOT PASSIVO | | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 37,75 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 37,75 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

ALTRI FONDI

FONDO RECUPERO CREDITI L.R. 24/ 96

Leggi Regionali 24/ 96 e 41/ 94 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/ 2017 | 1.706.554,26 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 1.223,49 |
| Crediti v/ clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 1.707.777,75 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | |
|--|---------------------|
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 1.671.186,61 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 34.939,60 |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | 1.706.126,21 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 1.651,54 |
| Comp. 2016 | 473,86 |
| Comp. 2017 | 1.177,68 |
| Altre passività | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 1.707.777,75 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 435,24 |
| TOT ONERI | 496,32 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.674,00 |
| TOT PROVENTI | 1.674,00 |

DOCUP2000/6 MIS 1.3.2 Ob. 2 prestiti partecipativi

Conv. con Regione Toscana del 07/07/03 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 1.028.326,98 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 |
| Crediti v/ clienti: | | 5.133.270,02 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.916.793,29 | |
| Sofferenze | 3.216.476,73 | |
| Altre attività: | | 0,07 |
| arrotondamento | 0,07 | |
| TOT ATTIVO | | 6.161.581,80 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 6.160.724,61 | |
| Incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 969,88 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 6.161.694,49 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -112,69 |
| Comp. 2017 | -112,69 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 6.161.581,80 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 112,69 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 112,69 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Note:

- 1) Nei crediti v/la clientela sono compresi crediti in contenzioso per un importo complessivo pari a € 1.448.043,29 (Pratica: Calabroificio G.Pinzani - Cantieri Pelagotti B. Tiberti f. Coluccini)
- 2) Competenze totali comprensive quota compartecipazione Fidi Toscana

| FONDO ROTAZIONE PRESTITI PARTECIPATIVI L.R. 11/2000 | | |
|---|-----------|------------------|
| Legge Regionale 11/2000 - Resp. Elisa Nannicini | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE | | |
| ATTIVO | | |
| Crediti w banche a vista 31/12/2017 | | 21.930,57 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 |
| Crediti w clienti: | | 32.583,11 |
| Sofferenze | 32.583,11 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 54.498,41 |
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 54.737,07 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 54.737,07 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -238,66 |
| Comp. 2013 | -24,53 | |
| Comp. 2014 | -33,41 | |
| Comp. 2015 | -58,70 | |
| Comp. 2016 | -60,94 | |
| Comp. 2017 | -61,08 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 54.498,41 |
| SITUAZIONE ECONOMICA | | |
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 61,08 |
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

FONDI ROTATIVI

AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - AIUTI AGLI INVESTIMENTI PRODUTTIVI PER PROGETTI STRATEGICI

 Delib. G.R. n.389 del 18/04/2017 D.D.8191 del 05/06/2017 - Pesp. Nannicini Bisa

STUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 7.518.726,43 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.475,26 |
| Crediti v/ clienti: | | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 7.521.201,69 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 7.517.906,54 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 7.517.906,54 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2017 | 3.295,15 | 3.295,15 |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 7.521.201,69 |

STUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 42,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 1.172,52 |
| TOT ONERI | | 1.214,52 |

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 4.509,67 |
| TOT PROVENTI | | 4.509,67 |

AZIONE 3.1.1 SUB. A2 - AIUTI AGLI INVESTIMENTI IN FORMA DI MICROCREDITO

 Delib. G.R. n.389 del 18/04/2017.D.D.8191 del 05/06/2017 - Pesp. Nannicini Bisa

STUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|---------------------|--|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 6.924.307,64 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 2.277,91 | |
| Crediti v/ clienti: | 0,00 | |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | 0,00 | |
| TOT ATTIVO | 6.926.585,55 | |

PASSIVO

| | | |
|--|---------------------|--------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 6.923.554,23 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 6.923.554,23 | 6.923.554,23 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.031,32 |
| Comp. 2017 | 3.031,32 | |
| Altre passività: | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | 6.926.585,55 | |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie | 42,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.079,82 |
| TOT ONERI | 1.121,82 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 4.153,14 |
| TOT PROVENTI | 4.153,14 |

FONDO MICROCREDITO PER IMPRESE TOSCANE COLPITE DA CALAMITA'

 Delib. G.R. n.1015 del 25/ 09/ 2017 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|---------------------|--|
| Crediti v/ banche a vista 31/ 12/ 2017 | 863.550,50 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | 63,38 | |
| Crediti v/ clienti: | 136.400,00 | |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 136.400,00 | |
| Altre attività | 0,00 | |
| TOT ATTIVO | 1.000.013,88 | |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|-------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/ 01/ 2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 1.000.000,00 | |
| Consistenza fondo al 31/ 12/ 2017 | 1.000.000,00 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 13,88 |
| Comp. 2017 | 13,88 | |
| Altre passività | 0,00 | |

| | | |
|--------------------|---------------------|--|
| TOT PASSIVO | 1.000.013,88 | |
|--------------------|---------------------|--|

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 106,50 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 42,53 |
| Altri oneri | 0,67 |
| TOT ONERI | 149,70 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 163,58 |
| TOT PROVENTI | 163,58 |

| FONDO CREAZ. SEZIONE COMMERCIO E TURISMO AZ.3.5.1. | | |
|--|--------------|---------------------|
| D.D. 4070 del 10/09/15 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE | | |
| ATTIVO | | |
| Crediti w banche a vista 31/12/2017 | | 1.425.816,85 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.335,00 |
| Crediti w clienti: | | 2.023.719,61 |
| Crediti w/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 2.023.719,61 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 3.451.871,46 |
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.971.134,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 478.779,12 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.449.913,12 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 1.958,34 |
| Comp. 2015 | -34,96 | |
| Comp. 2017 | 1.993,30 | |
| Altre passività: | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 3.451.871,46 |
| SITUAZIONE ECONOMICA | | |
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 374,90 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 832,07 |
| TOT ONERI | | 1.206,97 |
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 3.200,27 |
| TOT PROVENTI | | 3.200,27 |

FONDO CREAZ. IMPRESE INNOVATIVE - AZ.1.4.1 SEZ.1

D.D. 715 del 25/02/2016 - Cntr. 18/02/2014 RTI Toscana Muove - Resp. Nannicini Elisa

STUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|-----------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 1.310.956,27 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2018 | | 304,45 |
| Crediti v/ clienti: | | 24.000,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 24.000,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 1.335.260,72 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.101.713,20 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 232.299,77 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.334.012,97 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 1.247,75 |
| Comp. 2017 | 1.247,75 | |
| Altre passività: | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 1.335.260,72 |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 164,60 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 496,23 |
| TOT ONERI | 660,83 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.908,58 |
| TOT PROVENTI | 1.908,58 |

FONDO CREAZ. SEZIONE MANIFATTURIERA AZ.3.5.1.

D.D. 4067 del 11/09/15 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 707.992,43 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 1.229,92 |
| Crediti v/ clienti: | | 1.408.010,97 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.408.010,97 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 2.117.233,32 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.869.421,62 | |
| inc ementi/dec ementi f.do esercizio corrente (+/-) | 246.896,69 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 2.116.318,31 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 915,01 |
| Comp. 2015 | -34,96 | |
| Comp. 2017 | 949,97 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 2.117.233,32 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 303,35 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 440,36 |
| TOT ONERI | 743,71 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.693,68 |
| TOT PROVENTI | 1.693,68 |

FONDO MICROCREDITO CREAZ IMPRESA SEZ. MANIFATTURIERO AZ.3.5.1.

D.D. 13707 del 30/11/2016 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Crediti w banche a vista 31/12/2017 | | 3.015.665,33 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 990,87 |
| Crediti w clienti: | | 1.338.554,29 |
| Crediti w la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.338.554,29 | |
| TOT ATTIVO | | 4.355.210,49 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 4.351.475,40 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 4.351.475,40 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 3.735,09 |
| Comp. 2016 | -21,76 | |
| Comp. 2017 | 3.756,85 | |
| Altre passività: | | 0,00 |

TOT PASSIVO 4.355.210,49
SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie | 410,97 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.464,38 |
| TOT ONERI | 1.875,35 |

PROVENTI

| | |
|---|-----------------|
| INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO | 5.632,20 |
| TOT PROVENTI | 5.632,20 |

FONDO MICROFED. CREAZ. IMPR. SEZ. TURISMO/ COMM. / TERZIARIO AZ.3.5.1.

D.D. 13707 del 30/11/2016 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti w/ banche a vista al 31/12/2017 | | 5.630.572,97 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2018 | | 1.845,61 |
| Crediti w/ clienti: | | 1.991.119,95 |
| Crediti w/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.991.119,95 | |
| TOT ATTIVO | | 7.623.538,53 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f. do esercizio corrente (+/-) | 7.616.749,23 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 7.616.749,23 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 6.789,30 |
| Comp. 2016 | -19,38 | |
| Comp. 2017 | 6.808,68 | |
| Altre passività: | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 7.623.538,53 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| ONERI | |
| Spese Bancarie | 539,02 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 2.581,63 |
| TOT ONERI | 3.120,65 |

| | |
|--|-----------------|
| PROVENTI | |
| INTERESSI ATTIVI LORO DI ANNO IN CORSO | 9.929,33 |
| TOT PROVENTI | 9.929,33 |

FONDO EROGAZ. ANTICIPAZIONI FINANZ. MIS. 2 ASSE 6 PRSE 2000

DGRn. 1334 del 18/12/2000 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--------------------------------------|------------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 31,89 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | | 0,00 |
| Crediti v/ clienti | | 266.251,99 |
| Sifferenze | 266.251,99 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 266.283,88 |

PASSIVO

| | | |
|--|---------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 0,00 |
| Fondo svalutazione anticipazioni finanz. | | 266.251,99 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -368,11 |
| Comp. 2013 | -135,80 | |
| Comp. 2014 | -114,62 | |
| Comp. 2015 | -55,82 | |
| Comp. 2016 | -59,87 | |
| Comp. 2017 | -2,00 | |
| Altre passività | | 400,00 |
| Riintegro disponibilità conto corrente | 400,00 | |
| TOT PASSIVO | | 266.283,88 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | 2,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 2,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FARFAS2014

Delib. G.R. n. 587 del 14 luglio 2014 - Resp. Bacci Lorenzo

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|------|---------------------|
| Creditivi banche a vista 31/12/2017 | | 3.099.911,00 |
| Comp. 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.310,57 |
| Creditivi clienti: | | 0,00 |
| Creditivi clientela per i finanziamenti rilasciati | 0,00 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 3.102.221,57 |

PASSIVO

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 3.100.000,00 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.100.000,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 2.221,57 |
| Comp. 2017 | 2.221,57 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 3.102.221,57 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 110,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 819,20 |
| TOT ONERI | 929,20 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 3.150,77 |
| TOT PROVENTI | 3.150,77 |

Fondo microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite dalla calamità

D.G.R. n.1442 del 19/12/2017- D.D. 19427 del 22/12/2017 Resp. Antonino Mario Melara

STUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|--|---------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2018 | -24,00 |
| Crediti v/ clienti: | 0,00 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | -24,00 |

PASSIVO

| | |
|--|--------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | -24,00 |
| Comp. 2017 | -24,00 |
| Altre passività: | 0,00 |

| | |
|--------------------|---------------|
| TOT PASSIVO | -24,00 |
|--------------------|---------------|

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Spese Bancarie | 24,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 24,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

FONDO ROTAZIONE UE AZIONE 2.4 Ob.2 - ALFA

Conv. Con Regione Toscana del 12/07/97 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Creditivi banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Creditivi clienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|---|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 0,00 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività: | |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze negative pari a 159,10€ sono state compensate con la riduzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. ACOGR/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

F.DI CHIUSI SEZ. IND. DD 5725/ 13 (ex AZ111c)

 Conv.con R.T.del 27/06/05 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|--|------------|-------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 541.020,39 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 880,84 |
| Crediti v/ clienti: | | 130.007,73 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 130.007,73 | |
| Altre attività: | | -12.975,60 |
| Errato accredito stornato nel 2018 | -12.975,60 | |
| TOT ATTIVO | | 658.933,36 |

PASSIVO

| | | |
|---|---------------|-------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.109.020,24 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -1.450.842,14 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 658.178,10 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 755,26 |
| Comp. 2017 | 755,26 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 658.933,36 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 146,60 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 316,86 |
| TOT ONERI | 463,46 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.218,70 |
| Altri Proventi | 0,02 |
| TOT PROVENTI | 1.218,72 |

FONDO ROTAZIONE UEMISJRA 4.1 E4.2/ Bob.5b - BETA

 Conv. con Regione Toscana del 12/07/97 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Crediti v/banche a vista 31/12/2017 | 0,00 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2017 | 0,00 |
| Crediti v/dienti | 0,00 |
| Altre attività | 0,00 |
| TOT ATTIVO | 0,00 |

PASSIVO

| | |
|--|-------------|
| Consistenza Fondo: | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 0,00 |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | 0,00 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | 0,00 |
| Altre passività: | |
| TOT PASSIVO | 0,00 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Spese Bancarie | |
| Ritenute a titolo d'imposta | |
| TOT ONERI | 0,00 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | |
| TOT PROVENTI | 0,00 |

Nota:

Nel 2017 le competenze negative pari a 159,11€ sono state compensate con la riduzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. ACOGR/4660/L050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO ROT. PREST-EMERG. MICROIMPRESE - PEM COMMERCIO ETURISMO

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Nuove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Credit v/banche a vista 31/12/2017 | | 613.929,22 |
| Comp. 4° trim. addeb. anno 2018 | | -32,93 |
| Credit v/ clienti: | | 1.279.774,62 |
| Credit v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.279.774,62 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 1.893.670,91 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.166.412,79 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -268.677,38 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.897.735,41 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | -4.481,15 |
| Comp. 2016 | -1.799,73 | |
| Comp. 2017 | -2.681,42 | |
| Altre passività: | | 416,65 |
| Rimborsi pratiche revocate da restituire a Regione Tosc. | 416,65 | |
| TOT PASSIVO | | 1.893.670,91 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|-----------------|
| CNFI | | |
| Spese Bancarie | | 3.249,50 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 197,34 |
| Sopravvenienze passive | | 0,55 |
| TOT CNFI | | 3.447,39 |

| | | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 759,01 |
| Sopravvenienze attive | | 6,96 |
| TOT PROVENTI | | 765,97 |

FONDO ROT.PREST.EMER.MICROIMPRESE - PEM MANIFATTURIERO

D.D.5101 del 21/11/13 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 917.317,98 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -118,92 |
| Crediti v/ clienti: | | 2.130.782,57 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 2.130.782,57 | |
| Altre attività | | -200,00 |
| Pia da contabilizzare | -200,00 | |
| TOT ATTIVO | | 3.047.781,63 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 3.263.758,14 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -210.855,17 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 3.052.902,97 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2016 | -2.519,50 | |
| Comp. 2017 | -3.817,48 | |
| Altre passività | | 1.215,64 |
| Rimborsi pratiche revocate da restituire a Regione To: | 965,64 | |
| Doppio accredito da restituire a cliente | 250,00 | |
| TOT PASSIVO | | 3.047.781,63 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| ONERI | |
| Spese Bancarie | 4.608,50 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 277,81 |
| Altri oneri | 1,09 |
| TOT ONERI | 4.887,40 |

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| PROVENTI | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.068,49 |
| Altri proventi | 1,43 |
| TOT PROVENTI | 1.069,92 |

FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - COOPERATIVE

D.D. 3257 del 21/07/14 - Cntr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | | |
|--|--------------|--------------|----------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 6.004.688,91 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 7.444,54 | |
| Crediti v/ clienti: | | 5.607.330,25 | |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 5.607.330,25 | | |
| Altre attività | | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | | 11.619.463,70 |

PASSIVO

| | | | |
|--|---------------|---------------|----------------------|
| Consistenza Fondo: | | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 11.573.415,85 | | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | 38.711,31 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 11.612.127,16 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | | 7.336,54 |
| Comp. 2017 | 7.336,54 | | |
| Altre passività | | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | | 11.619.463,70 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | | |
|-----------------------------|--|----------|-----------------|
| Spese Bancarie | | 131,40 | |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 2.623,87 | |
| TOT ONERI | | | 2.755,27 |

PROVENTI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-----------|------------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 10.091,81 | |
| TOT PROVENTI | | | 10.091,81 |

| FONDO DOTAZIONE POR CREO F&I | | |
|---|---------------|----------------------|
| D.D. 6408 del 30/12/11 - Contr. 18/02/14 RT-FIT Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE | | |
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 13.316.737,82 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 2.599,86 |
| Crediti v/ clienti: | | 11.193.482,26 |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 11.193.482,26 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 24.512.819,94 |
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 24.153.411,28 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 350.203,43 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 24.503.614,71 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 9.205,23 |
| Comp. 2017 | 9.205,23 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 24.512.819,94 |
| SITUAZIONE ECONOMICA | | |
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 122,00 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 3.277,14 |
| TOT ONERI | | 3.399,14 |
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 12.604,37 |
| TOT PROVENTI | | 12.604,37 |

FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - INDUSTRIA

 D.D. 3257 del 21/07/14 - Cntr. 18/02/14 - RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | | |
|--|---------------|---------------|----------------------|
| Crediti w/ banche a vista 31/12/2017 | | 19.261.663,41 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 24.917,01 | |
| Crediti w/ clienti: | | 55.497.095,99 | |
| Crediti w/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 55.497.095,99 | | |
| Altre attività: | | 12.975,60 | |
| Accred. rata effettuato nel 2018 | 12.975,60 | | |
| TOT ATTIVO | | | 74.796.652,01 |

PASSIVO

| | | | |
|---|---------------|---------------|----------------------|
| Consistenza Fondo: | | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 81.462.765,38 | | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -6.630.305,49 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 74.772.459,89 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 24.192,12 | |
| Comp. 2017 | 24.192,12 | | |
| Altre passività | | 0,00 | |
| TOT PASSIVO | | | 74.796.652,01 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | | |
|-----------------------------|----------|-----------------|
| Spese Bancarie | 922,55 | |
| Ritenute a titolo d'imposta | 8.824,33 | |
| Altri Proventi | 1,10 | |
| TOT ONERI | | 9.747,98 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|-----------|------------------|
| INTERESSI ATTIVI LORDI ANNO IN CORSO | 33.939,74 | |
| Altri Proventi | 0,36 | |
| TOT PROVENTI | | 33.940,10 |

FONDO ROT. MICROCREDITO GIOV. 1.4 A3 SI LETT.CDD.5725/ 13

D.D. 6065 del 15/12/2014 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Orediti v/banche a vista 31/12/2017 | | 695.095,12 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 870,85 |
| Orediti v/clienti: | | 789.864,72 |
| Orediti v/clientela per i finanziamenti rilasciati | 789.864,72 | |
| Altre attività | | |
| TOT ATTIVO | | 1.485.830,79 |

PASSIVO

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.515.005,64 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | -29.874,70 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.485.130,94 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | |
| Comp. 2014 | - | 33,00 |
| Comp. 2017 | | 732,85 |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 1.485.830,79 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | |
|-----------------------------|---------------|
| ONERI | |
| Spese Bancarie | 174,10 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 318,66 |
| TOT ONERI | 492,76 |

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| PROVENTI | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | 1.225,61 |
| TOT PROVENTI | 1.225,61 |

FONDO ROTATIVO CONTR. COMMERCIO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - resp. Nannicini Bisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

| | | | |
|--|--------------|--------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 3.369.535,22 | |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 4.745,50 | |
| Crediti v/ clienti: | | 5.483.477,13 | |
| Crediti v/ la clientela per i finanziamenti rilasciati | 5.483.477,13 | | |
| Altre attività | | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | | 8.857.757,85 |

PASSIVO

| | | | |
|---|--------------|--------------|---------------------|
| Consistenza Fondo: | | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 8.985.595,61 | | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | - 132.290,22 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 8.853.305,39 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 4.452,46 | |
| Comp. 2017 | 4.452,46 | | |
| Altre passività | | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | | 8.857.757,85 |

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Spese Bancarie | 358,45 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 1.680,31 |
| TOT ONERI | 2.048,76 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 6.501,21 |
| Altri Proventi | 0,01 |
| TOT PROVENTI | 6.501,22 |

FONDO ROTATIVO CONTR. TURISMO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Qntr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 3.310.053,51 |
| Comp 4° trim. accred. anno 2018 | | 4.245,64 |
| Crediti v/ clienti: | | 5.082.503,02 |
| Crediti v/ clientela per i finanziamenti rilasciati | 5.082.503,02 | |
| Altre attività | | |
| TOT ATTIVO | | 8.396.802,17 |

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 8.362.464,57 | |
| incrementi/ decrementi f. do esercizio corrente (+/-) | 30.236,11 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 8.392.700,68 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 4.101,49 |
| Comp. 2017 | 4.101,49 | |
| Altre passività | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 8.396.802,17 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 177,35 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 1.503,37 |
| TOT ONERI | | 1.680,72 |
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 5.782,21 |
| TOT PROVENTI | | 5.782,21 |

FONDI PARTECIPAZIONI

FONDO ASSUNZ PARTECP. L.R. 24/96

Legge Regionale 24/96 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE

| | | |
|--|------------|-------------------|
| ATTIVO | | |
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 16.001,94 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -6,39 |
| Crediti v/ clienti: | | 67.291,51 |
| Partecipazioni | 0,00 | |
| Credito da dismissione partecipazione | 67.291,51 | |
| Altre attività | | 276.589,96 |
| Credito v/ so Regione Toscana per quota Prov. Grosseto | 805,66 | |
| Sifferenze | 275.784,30 | |
| TOT ATTIVO | | 359.877,02 |

| | | |
|--|-----------|-------------------|
| PASSIVO | | |
| Consistenza Fondo: | | |
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 71.093,82 | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 5.273,54 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 76.367,36 |
| Fondo svalutazione partecipazione | | 275.783,30 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 25,92 |
| Comp. 2012 | 53,55 | |
| Comp. 2013 | 45,11 | |
| Comp. 2014 | 39,03 | |
| Comp. 2016 | -59,57 | |
| Comp. 2017 | -52,20 | |
| Altre passività | | 7.700,44 |
| Debito v/ so Provincia Grosseto | 7.700,44 | |
| TOT PASSIVO | | 359.877,02 |

SITUAZIONE ECONOMICA

| | | |
|-----------------------------|--|--------------|
| ONERI | | |
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | 3,12 |
| TOT ONERI | | 64,20 |

| | | |
|--------------------------------------|--|--------------|
| PROVENTI | | |
| Interessi attivi lordi anno in corso | | 12,00 |
| TOT PROVENTI | | 12,00 |

FONDO ASSUNZIONE PARTECIPAZIONI PMI d.d. 3155/06

 Conv. con R.T. del 10/06/98 e 18/12/00 - D.D. Fidi Toscana n. 3155/06 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | | |
|---------------------------------------|------------|-----------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31.12.2017 | | 52.578,77 | |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -15,27 | |
| Crediti v/ clienti: | | | 1.460.534,09 |
| Partecipazioni | 660.784,09 | | |
| Sofferenze | 799.750,00 | | |
| Altre attività: | | | 400.000,00 |
| Credito da dismissione partecipazione | 400.000,00 | | |
| TOT ATTIVO | | | 1.913.097,59 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | | |
|---|--------------|--------------|---------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 1.019.707,27 | | |
| incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) | 0,00 | | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.019.707,27 | |
| F.do svalutazione partecipazioni | | 799.748,00 | |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | | -174,34 |
| Comp. 2015* | -52,52 | | |
| Comp. 2016* | -60,74 | | |
| Comp. 2017* | -61,08 | | |
| Altre passività: | | | 93.816,66 |
| Debito per recupero quota compartecip. Fidi Toscana | 93.816,66 | | |
| TOT PASSIVO | | | 1.913.097,59 |

SITUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | | |
|-----------------------------|--|--------------|
| Spese Bancarie | | 61,08 |
| Ritenute a titolo d'imposta | | |
| TOT ONERI | | 61,08 |

PROVENTI

| | | |
|--------------------------------------|--|-------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | | |
| TOT PROVENTI | | 0,00 |

Nota:

* Competenze totali comprensive quota compartecip. Fidi Toscana

F.DOMOBILIARE CHIUSO TOSCANA VENTURE

Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/04 - Resp. Idili Luigi

STUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Crediti v/ banche a vista 31/12/2017 | | 2.487,02 |
| Comp 4° trim. addeb. anno 2018 | | -23,85 |
| Crediti v/ clienti: | | 1.310.082,36 |
| Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati | 1.310.082,36 | |
| Altre attività | | 0,00 |
| TOT ATTIVO | | 1.312.545,62 |

PASSIVO

Consistenza Fondo:

| | | |
|--|--------------|---------------------|
| Dotazione Fondo al 01/01/2017 | 2.173.700,71 | |
| incrementi/ decrementi f.do esercizio corrente (+/-) | -863.618,26 | |
| Consistenza fondo al 31/12/2017 | | 1.310.082,45 |
| Competenze fondo in attesa di destinazione: | | 2.463,17 |
| Comp. 2012 | -25,65 | |
| Comp. 2013 | -107,73 | |
| Comp. 2014 | 1.711,67 | |
| Comp. 2015 | 968,97 | |
| Comp. 2016 | 2,13 | |
| Comp. 2017 | -86,22 | |
| Altre passività: | | 0,00 |
| TOT PASSIVO | | 1.312.545,62 |

STUAZIONE ECONOMICA**ONERI**

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Spese Bancarie | 115,96 |
| Ritenute a titolo d'imposta | 10,46 |
| TOT ONERI | 126,42 |

PROVENTI

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Interessi attivi lordi anno in corso | 40,20 |
| TOT PROVENTI | 40,20 |

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

3.1 Rischio di credito

3.2 Rischi di mercato

3.3 Rischi operativi

3.4 Rischio di liquidità

3.5 Rischio tasso

Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Con provvedimento n. 13008124/16 della Banca d'Italia del 02 novembre 2016 Fidi Toscana è stata abilitata alla concessione di finanziamenti ed iscritta all'albo unico degli intermediari Finanzi ai sensi degli articoli 106 e ss. del Testo Unico Bancario. La Società risulta pertanto organizzata secondo i principi delineati dalla circolare Banca d'Italia 288/2015.

In particolare, con riferimento al sistema dei controlli interni, risultano istituite, ai sensi dei principi previsti nel Titolo III, capitolo 1, sezione 3 della circolare 288/2015, le funzioni di controllo di secondo livello, Risk management e Compliance e la funzione di controllo di terzo livello, ovvero l'*internal audit*. E' inoltre presente l'Organismo di Vigilanza ex 231/2001, che peraltro ha il compito di presidiare le normative, anticorruzione, trasparenza e integrità, cui la società è sottoposta, in quanto partecipata da soggetti pubblici. Di seguito, per ciascun rischio, si dà conto delle politiche di gestione e copertura degli stessi

3.1. RISCHIO DI CREDITO

Il rischio di credito può essere definito come il rischio che una variazione inattesa del merito creditizio di una controparte, verso la quale esiste un'esposizione, generi una corrispondente diminuzione del valore della posizione creditoria.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**I. Aspetti generali**

Le funzioni che caratterizzano l'operatività di Fidi Toscana sono indicate all'art.6 dello Statuto, approvato dall'assemblea del 27 giugno 2016, e puntualizzano che la Società:

ha per oggetto l'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti, nelle forme e nei limiti indicati dai successivi titoli III e IV;

ha per oggetto la prestazione di consulenze e la gestione delle agevolazioni nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

nell'ambito delle attività connesse e strumentali alle precedenti la Società potrà prestare consulenze nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

può compiere ogni altra operazione necessaria al raggiungimento dell'oggetto sociale, anche assumendo, nei limiti previsti dalla normativa di vigilanza, partecipazioni in società aventi un oggetto sociale analogo o affine al proprio ed in società di investimento a capitale variabile, in fondi comuni di investimento in valori mobiliari e immobiliari, di tipo aperto o chiuso, in società di gestione del risparmio, in società finanziarie;

Alla società sono precluse:

- la raccolta del risparmio tra il pubblico sotto forma di depositi;
- le operazioni di credito effettuate nei confronti delle imprese in difficoltà;
- le operazioni di credito finalizzate al rientro dei crediti deteriorati;
- la possibilità di stabilire accordi che configurino ipotesi di controllo, anche di fatto, delle imprese beneficiarie dei suoi interventi;
- la gestione di patrimoni mobiliari per conto di terzi, con divieto di assumere mandati con o senza preventivo accordo.

Sul versante degli impieghi ciò significa che il credito di firma resta l'attività prevalente. Lo Statuto prevede che Fidi Toscana S.p.A. conceda garanzie a favore di:

- imprese;
- lavoratori autonomi;
- liberi professionisti che, se pur sprovvisti di garanzie, presentino valide prospettive di sviluppo.

La società concede garanzie a favore di persone fisiche per favorire:

- l'acquisizione della prima casa;
- l'installazione di impianti per il risparmio energetico e l'utilizzo di energie rinnovabili;
- la formazione e la qualificazione professionale;
- la capitalizzazione di imprese costituite in società di cui le persone fisiche siano soci;
- il sostegno alla formazione a fronte di prestiti d'onore.

La Società concede le garanzie ai beneficiari sopra indicati a fronte di:

- operazioni di credito, di factoring e leasing concesse dalle banche o dagli intermediari finanziari;
- operazioni commerciali con controparti italiane o estere;
- operazioni con enti pubblici.

La Società opera acquisendo, in ottemperanza ai criteri di ammissibilità, le controgaranzie del Fondo Centrale ex legge 662/96 e del Fondo Europeo per gli Investimenti.

Fidi Toscana si propone, altresì, di sviluppare l'attività di consulenza anche nei confronti di tutte le imprese senza limiti dimensionali.

La Società risulta iscritta nell'Albo degli intermediari vigilati ex art. 106 TUB con provvedimento di Banca d'Italia del 02/11/2016.

2. *Politiche di gestione dei rischi.*

2.1 *Aspetti organizzativi*

I principali fattori del rischio di credito della Società consistono:

- nell'inadempienza o nell'insolvenza dell'emittente dei titoli nei quali sono investite le disponibilità liquide;
- nell'inadempienza o nell'insolvenza dei clienti affidati per cassa o per firma, in genere piccole e medie imprese;
- nella natura della garanzia, che può essere:
 - o sulla perdita (sussidiaria), se escussa dalla banca dopo l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
 - o sull'esposizione (a prima richiesta), se escussa dalla banca al momento dell'inadempienza, restando a carico della Società – che nello specifico dà espresso mandato alla banca finanziatrice - l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
- nella percentuale di garanzia.

La Società non ha rischio di controparte, in quanto non ha in essere operazioni pronto contro termine, operazioni con regolamento a lungo termine, strumenti derivati.

2.1.1 *Sistemi di gestione, misurazione e controllo del rischio di credito e strutture organizzative preposte*

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato i regolamenti per la gestione, misurazione e controllo del rischio di credito. In particolare, nel corso dell'esercizio 2016 con le delibere del 24 febbraio e del 30 novembre 2016 sono state aggiornate le metriche per la misurazione del rischio di credito ed, in particolare, con la predetta delibera del 30 novembre sono stati rivisti i criteri di selezione degli strumenti finanziari da inserire in portafoglio.

Le metriche di misurazione dei rischi sono strettamente correlate ai parametri utilizzati per il calcolo degli accantonamenti, come già descritto nella sezione del bilancio relativa alle politiche contabili.

Inoltre, nel febbraio 2017, sono state aggiornate le disposizioni dell'Ufficio contenzioso, puntualizzando le modalità e la frequenza del monitoraggio andamentale del credito,

nonché le modalità di determinazione degli accantonamenti analitici iscritti sui crediti in portafoglio.

Con riferimento alle modalità di misurazione del rischio di credito sulle garanzie il Servizio controlli interni procede alla misurazione trimestrale del tasso di decadimento in sofferenza del portafoglio dei crediti vivi, con il dettaglio dello specifico dato afferente a ciascuna classe andamentale. La media quinquennale delle rilevazioni trimestrali del tasso di decadimento in sofferenza rappresenta il principale indice di rischio di credito.

Inoltre, sono misurati con frequenza semestrale il tasso di perdita (dovuto a cause esogene ed endogene) delle controgaranzie acquisite dal Fondo centrale di garanzia per PMI ed il rischio di perdita per il mancato recupero a seguito dell'insolvenza (LGD).

In ogni caso, il servizio Controlli interni monitora nel continuo il rischio di credito, informando sia la Direzione Generale con l'elaborazione di reports periodici che il Consiglio di Amministrazione nell'ambito della relazione trimestrale sui rischi.

2.1.2 Portafoglio titoli

La gestione del rischio di credito sul portafoglio titoli viene espletata nel rispetto dei criteri stabiliti dalla politica di gestione del portafoglio di proprietà approvata dal Consiglio di Amministrazione. Nel mese di aprile 2017 tale politica di gestione è stata rivisitata per essere adeguata al mutato contesto di riferimento ed in particolare è stata prevista la possibilità di effettuare impieghi finanziari di natura azionaria fino ad un massimo del 5% del portafoglio **esclusivamente mediante** l'acquisto di quote di OICR quali fondi comuni d'investimento, Sicav ed ETF.² L'utilizzo di tali strumenti di risparmio gestito è stato consentito anche per effettuare una diversificazione degli impieghi finanziari di natura obbligazionaria. Nel mese di luglio 2017 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di conferire mandato a Eurizon Capital Sgr Spa, Banca Leonardo Spa, Bnl-Bnp Paribas Private Banking e Ubi Banca di una quota marginale del patrimonio della società prevedendo il mantenimento di un profilo di rischio in linea con i criteri definiti nella suddetta policy aziendale.

Come per il precedente esercizio, è stato previsto l'utilizzo del solo portafoglio disponibile per la vendita (AFS) per l'allocazione degli strumenti finanziari, non ritenendo

²Atal riguardo si precisa in deroga che le azioni di Banca Monte dei Paschi di Siena Sp.A. presenti in portafoglio derivano dalla conversione forzata dei titoli subordinati indicati nel Decreto Legge n. 237 del 23 dicembre 2016, convertito in legge n. 15 il 17 febbraio 2017, nel rispetto di quanto disposto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con decreto del 27 luglio 2017

opportuno detenere un portafoglio di negoziazione (HFT). La struttura organizzativa preposta è la funzione Finanza, Tesoreria e Gestione Partecipazioni. La misurazione del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standardizzato, ai sensi della vigilanza prudenziale.

L'ufficio Tesoreria, Finanza e Gestione Partecipazioni, per la misurazione del rischio di credito, si avvale dell'applicativo Bloomberg per monitorare giornalmente in tempo reale i titoli detenuti in portafoglio e per supportare l'attività di gestione dei titoli. Tale applicativo consente inoltre di misurare i principali indicatori di portafoglio (V.A.R.) nonché le principali caratteristiche dello stesso tra i quali, duration, cedola media e flussi di cassa attesi. Con cadenza trimestrale il Direttore Generale presenta al Consiglio di Amministrazione una rendicontazione delle negoziazioni effettuate e delle posizioni in essere nel portafoglio.

2.1.3 Partecipazioni

Riguardo la partecipazione in S.I.C.I. Sgr SpA si informa che la predetta ha effettuato nel corso dell'esercizio l'attività di gestione dei quattro Fondi d'investimento mobiliari chiusi (Centro Invest, Toscana Venture, Toscana Innovazione e Rilancio e Sviluppo), in particolare il Fondo Rilancio e Sviluppo ha perfezionato investimenti nelle seguenti società:

- Bravoeco Uno SpA con sede a Firenze, attiva nel settore della vigilanza armata;
- SILAM Srl con sede ad Assisi (PG), attiva nella fusione, produzione, lavorazione e montaggio di componenti in metallo destinati principalmente al mercato automotive;
- Flea Soc. Agr. a r.l. situata a Gualdo Tadino (PG) ed attiva nella produzione e commercializzazione di birra artigianale;
- Pertici Industries SpA con sede in Certaldo (FI) si occupa della progettazione e realizzazione di macchinari per la lavorazione di profilati in alluminio e PVC destinati alla produzione di serramenti.

Per quanto concerne l'attività di disinvestimento, si segnala che il Fondo Centro Invest ha perfezionato la cessione integrale della partecipata Bassilichi SpA, ha ceduto la partecipata Manutencoop Facility Management SpA, mentre il Fondo Toscana Innovazione

ha ceduto le partecipazioni detenute in Galileo TP Srl e in Art Lab Srl ed ha siglato l'accordo per la cessione del ramo d'azienda rappresentativo del complessivo perimetro aziendale della società WINMedical Srl.

Garanzie

La gestione del rischio di credito per le garanzie prevede la distinzione tra:

- sussidiarie,
- prima richiesta.

In ogni caso, la perdita a carico della Società non può essere superiore all'importo originario dell'operazione moltiplicato per le percentuali per le quali la garanzia è stata concessa.

Le strutture organizzative preposte sono il servizio credito, che gestisce tutte le attività effettuate esclusivamente con il patrimonio di Fidi Toscana e il servizio fondi di terzi che gestisce, tra le altre attività, anche quelle in cui vi sia un rischio, ancorché residuale, sul patrimonio della Società.

Il rischio relativo a ciascuna posizione è valutato, sia attraverso un'apposita istruttoria, volta ad appurare il merito di credito di ciascun potenziale cliente, sia attraverso l'assegnazione di un specifico rating.

La misurazione aggregata del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standard, ai sensi della vigilanza prudenziale, mentre il Consiglio di amministrazione ha deliberato apposite metriche per la misurazione del rischio di credito, come già citato (cfr. par. 2.1.1).

Il monitoraggio individuale, invece, è assicurato in occasione dei rinnovi per le garanzie su operazioni di credito a breve termine; in occasione dei riesami (per modifiche nell'importo, durata, forma tecnica, risorse o scadenza dei termini di validità di delibera) per le garanzie su operazioni di credito a medio e lungo termine.

Le strutture organizzative preposte sono l'ufficio Contenzioso e il Servizio Garanzie.

Infine, il regolamento per le commissioni dovute dalle imprese per la concessione delle garanzie prevede che la commissione sia *una tantum*, pari ad una percentuale dell'importo dell'operazione di credito. Le commissioni sulle garanzie ordinarie sono determinate dalla somma algebrica di due componenti:

- commissioni di remunerazione della gestione, influenzate dal tempo in cui rimarranno in carico presso la società;

☐ Commissione per la remunerazione del rischio, influenzate dalla rischiosità della controparte (rating dell'affidato), dalla durata dell'operazione, dalla rischiosità della forma tecnica garantita, dalla tipologia di garanzia (sussidiaria o prima richiesta) e dalla quota di copertura offerta dalla garanzia e dell'eventuale presenza di controgaranzia FCG.

I crediti deteriorati sono classificati secondo gli stati previsti dalla normativa di vigilanza tramite l'approccio per debitore, ad eccezione per le sofferenze di cassa cui si applica un approccio per singola transazione (le posizioni collegate rimangono in sofferenza di firma, finché non vengono pagate), tenuto conto che le richieste di escussione da parte delle banche hanno una gestione indipendente l'una dalle altre ed in considerazione delle diverse caratteristiche delle garanzie concesse.

La classificazione in deteriorato può avvenire a fronte di:

- ☐ Comunicazione della banca beneficiaria della garanzia;
- ☐ Informazioni acquisite da fonti esterne (centrale dei rischi, banche dati, ecc);
- ☐ Decisione autonoma e prudentiale della società.

La classificazione in bonis di un credito prima classificato in deteriorato può avvenire a fronte di comunicazione della banca beneficiaria della garanzia e valutazione autonoma della Società circa la non presenza di altri rischi connessi.

Il cambio di stato avviene secondo quanto previsto dalle delibere del Consiglio di Amministrazione (28/06/2012 e 21/06/2017) ed è formalizzato tramite procedura informatica, controlli di linea con verifica dell'efficacia della garanzia e comunicazione periodica allo stesso Organo amministrativo.

Le politiche di ammortamento dei crediti sono descritte nella sezione A2) "politiche contabili" della nota integrativa.

La struttura organizzativa preposta è l'ufficio Contenzioso il quale garantisce il corretto censimento delle comunicazioni effettuate da parte delle banche e l'appostamento tra i crediti deteriorati in linea con le disposizioni operative vigenti per la gestione dei crediti in questione.

2.2 Mitigazione del rischio di credito

Le garanzie primarie che assistono le operazioni di credito sono valutate all'interno dell'istruttoria. Si tratta in genere di fidejussioni, ma anche di ipoteche o pegni che vengono acquisiti direttamente dalla banca che eroga il finanziamento. Quest'ultima è per convenzione delegata alla corretta acquisizione e gestione delle garanzie primarie.

Per mitigare il proprio rischio, inoltre, la Società ricorre alla controgaranzie del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ex legge 662/96 e altri strumenti similari, qualora disponibili (ad esempio garanzie FEI).

L'esposizione coperta dalla controgaranzia acquisita del Fondo centrale di Garanzia per le PMI (ex legge 662/96), è ponderata utilizzando il parametro preferenziale dello 0%.

2.3 Attività finanziarie deteriorate

2.3.2 Portafoglio titoli

Per i titoli in portafoglio esistono due sole posizioni a sofferenza, per le quali sono state intraprese le opportune operazioni di tutela del credito tramite le banche depositarie dei medesimi titoli. La struttura organizzativa preposta l'Ufficio Finanza Tesoreria e Gestione partecipazioni. In particolare trattasi dell'obbligazione Giacomelli Sport 8,375% sottoscritta a suo tempo per nominali 750.000 euro e dell'obbligazione Cirio 7,75% sottoscritta a suo tempo per nominali 664.125 euro, entrambe oggetto di impairment ed iscritte rispettivamente in bilancio per euro 7,5 euro e 16.238 euro. Nel corso del 2017 nessun importo dei crediti vantati è stato recuperato. Tuttavia nel mese di gennaio 2018 la società ha ricevuto un accredito pari al 5% dell'obbligazione Giacomelli per l'importo di euro 37.500 e non si escludono futuri recuperi in quanto la procedura di amministrazione straordinaria della società al momento non è ancora conclusa.

2.3.3 Garanzie

Per le garanzie, le politiche per la classificazione del credito sono descritte nella sezione del Bilancio relativa alle politiche contabili. La struttura organizzativa competente è l'Ufficio contenzioso, che opera sulla base di una regolamentazione interna coerente con la normativa di vigilanza prudenziale (ultima revisione febbraio 2017).

2.4.3 Misurazione delle rettifiche di valore analitiche e/o di portafoglio

Le garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile, scadute e *in bonis* sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa sulla vigilanza prudenziale, come già evidenziato nella sezione del Bilancio relativa alle politiche contabili. Si rimanda alla stessa sezione anche per le tecniche di misurazione della perdita attesa, sulla base delle quali vengono calcolati gli accantonamenti.

Le politiche di ammortamento definitivo delle partite anomale discendono dalle seguenti linee guida:

- ☐ verifica con la banca dello stato delle azioni di recupero coattivo del credito;
- ☐ determinazione di una perdita certa e definita secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, in base alle garanzie primarie che assistono le operazioni;
- ☐ pagamento secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, al termine delle azioni di recupero coattivo (garanzie sussidiarie);
- ☐ pagamento a stralcio prima del termine delle azioni di recupero coattivo, in base ad accordi specifici con la banca, che tengono conto del tipo di procedura concorsuale o di azione esecutiva e dei relativi tempi di recupero (garanzie sussidiarie);
- ☐ pagamento al momento dell'inadempienza (garanzie a prima richiesta).

La delibera di liquidazione è assunta dal Direttore Generale sulla base dei poteri delegati ed oggetto di rendicontazione al Consiglio di Amministrazione con cadenza mensile.

Nell'arco dell'esercizio si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per 7,96 milioni di euro (relative a n. 199 posizioni) a fronte di 23,01 milioni di euro (relative a n. 309 posizioni) al 31/12/2016. Di queste:

- 3,22 milioni di euro sono relativi a n.89 posizioni a valere sul patrimonio sociale;
- 3,57 milioni di euro relativi a n. 52 posizioni a valere sulle altre risorse proprie e ovvero Misure "Emergenza Economia" e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R 431/2012;
- 1,17 milioni di euro relativi a n. 58 posizioni a valere su fondi terzi in amministrazione.

Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 77,64 % contro il 95,95% al 31/12/2016.

Nel corso dell'esercizio sono state liquidate alle banche a titolo di saldo e stralcio n.55 operazioni con una perdita complessiva sul patrimonio di Euro 1.400.000, mentre nell'esercizio precedente si era proceduto a liquidazioni a saldo e stralcio per complessivi Euro 486.597 riferite a n.38 posizioni sul patrimonio.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (Valore di bilancio)

| Portafogli qualità | Solitezza | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute o deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Altre esposizioni non deteriorate | Totale |
|---|-------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 1. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | | 139.827.277 | 139.827.277 |
| 2. Attività finanziarie detenute fino alla scadenza | | | | | | |
| 3. Crediti verso banche | | | | | 34.741.760 | 34.741.760 |
| 4. Credito verso clientela | 4.459.939 | | | | 4.354.891 | 8.814.830 |
| 5. Attività finanziarie valutate al fair value | | | | | | |
| 6. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | |
| Totale 2017 | 4.459.939 | | | | 178.923.927 | 183.383.867 |
| Totale 2016 | 14.966.201 | | | | 199.628.682 | 214.594.884 |

Si specifica che, la voce "1. Attività finanziarie disponibili per la vendita" comprende il complesso dei titoli detenuti in portafoglio, ad eccezione dei titoli di capitale e gli OICR.

2. Esposizioni di credito

2.1 Esposizioni creditizie verso clientela: valori lordi, netti e fase di scaduto

| Tipologie esposizione/valori | Esposizione lorda | | | | | Rettifiche di valore specifiche | Rettifiche di valore di portafoglio | Esposizione netta |
|--|-------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | Fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi e fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino ad 1 anno | Oltre 1 anno | Esposizione non deteriorata | | | |
| | | | | | | | | |
| A. ESPOSIZIONI PER CASSA: | | | | | | | | |
| a) Sofferenze | | | | 60.902.901 | | 56.442.962 | | 4.459.939 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | | |
| b) Inadempienze probabili | | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | | |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | | |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | | |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | | | | | 98.736.839 | | | 98.736.839 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | | |
| Totale A | | | | 60.902.901 | 98.736.839 | 56.442.962 | | 103.196.578 |
| B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO | | | | | | | | |
| a) Deteriorate | | | | 181.714.794 | | 38.505.690 | | 143.209.104 |
| b) Non deteriorate | | | | 578.069.714 | | 3.254.814 | | 574.814.900 |
| Totale B | | | | 181.714.794 | 578.069.714 | 38.505.690 | 3.254.814 | 718.024.004 |
| Totale (A + B) | | | | 242.617.695 | 676.806.553 | 94.948.652 | 3.254.814 | 821.220.582 |

Nella sezione "esposizioni fuori bilancio" la voce "a) deteriorate" ricomprende, in piena coerenza con le disposizioni di vigilanza, il credito classificato in sofferenza, in inadempienza probabile e lo scaduto.

2. Esposizioni creditizie

2.2 Esposizioni creditizie verso banche ed enti finanziari: valori lordi, netti e fasce di scaduto.

| Tipologie esposizione/valori | Esposizione lorda | | | | Rettifiche di valore specifiche | Rettifiche di valore di portafoglio | Esposizione netta |
|--|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | Finza 3 mesi | Da oltre 3 mesi a fine 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino ad 1 anno | oltre 1 anno | | | |
| A. ESPOSIZIONI PER CASSA: | | | | | | | |
| a) Sofferenze | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | |
| b) Inadempienze probabili | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | | | | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | | | | | 80.187.088 | | 80.187.088 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | |
| Totale A | | | | | 80.187.088 | | 80.187.088 |
| B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO | | | | | | | |
| a) Deteriorate | | | | | | | |
| b) Non deteriorate | | | | | | | |
| Totale B | | | | | | | |
| Totale (A + B) | | | | | 80.187.088 | | 80.187.088 |

2.3 Classificazione delle esposizioni in base ai rating esterni ed interni

2.3.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating esterni

| Esposizioni | Classi di rating esterni | | | | | | Senza rating | Totale |
|----------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|----------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| | Classe 1 | Classe 2 | Classe 3 | Classe 4 | Classe 5 | Classe 6 | | |
| A. Esposizioni per cassa | | 1.124.486 | 35.756.035 | | | | 146.503.345 | 183.383.866 |
| B. Derivati | | | | | | | | |
| C. Garanzie rilasciate | | | | | | | 682.056.885 | 682.056.885 |
| D. Impegni a erogare fondi | | | | | | | 35.967.119 | 35.967.119 |
| E. Altre | | | | | | | | |
| Totale | | 1.124.486 | 35.756.035 | | | | 864.527.349 | 901.407.870 |

Con riferimento alla Tabella sopra esposta, si fa presente che FidToscana, ai fini della determinazione del rischio di credito, utilizza il Metodo Standardizzato e che, pertanto, associa a tutte le esposizioni dell'attivo in bilancio e fuori bilancio una specifica ponderazione determinata in funzione della tipologia della controparte e del rating attribuito dalle Agenzie esterne di valutazione del merito creditizio. Si rinvia all'informativa al pubblico per eventuali approfondimenti.

3. Concentrazione del credito

3.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per settore di attività economica della controparte

| Settore attività economica | Esposizione nominale per cassa | Esposizione nominale fuori bilancio | Esposizione nominale complessiva |
|--|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Altre Finanziarie | 707.267 | - | 707.267 |
| Altri Intermediari Finanziari Paesi Ue Membri Um | 1.611.418 | - | 1.611.418 |
| Altre Famiglie Produttrici | - | 87.281.052 | 87.281.052 |
| Artigiani | - | 11.667.553 | 11.667.553 |
| Amministrazioni Centrali Paesi Ue Membri Um | 992.465 | - | 992.465 |
| Associazioni Fra Imprese Non Finanziarie | 1.578.899 | 235.414 | 1.814.313 |
| Cassa Depositi E Prestiti | 4.006.726 | - | 4.006.726 |
| Famiglie Consumatrici | - | 3.021.838 | 3.021.838 |
| Holding Operative Finanziarie | 1.581.132 | - | 1.581.132 |
| Holding Operative Private | - | - | - |
| Imprese Controllate Dalle Amm.Ni Centrali | 4.642.978 | - | 4.642.978 |
| Imprese Controllate Dalle Amm.Ni Locali | 98.709 | - | 98.709 |
| Imprese Di Assicurazione | 2.513.352 | - | 2.513.352 |
| Imprese Produttive | 12.040.452 | 508.966.312 | 521.006.764 |
| Ist Enti Ass Benef Istr Cult Sind Polit Sport Ricr | - | 182.620 | 182.620 |
| Sistema Bancario | 70.069.842 | - | 70.069.842 |
| Sistema Bancario Dei Paesi Ue Membri Um | 1.124.486 | - | 1.124.486 |
| Societa Non Finanziarie Paesi Ue Membri Um | 1.631.311 | - | 1.631.311 |
| Societa Con Meno Di 20 Addetti | 195.925 | 102.628.390 | 102.824.314 |
| Societa Di Partecipazione(Holding) Grp Non Finanz | 1.678.553 | - | 1,678,553 |
| Tesoro Dello Stato | 78.910.251 | - | 78.910.251 |
| Unita Societa Con 20 O Più Addetti | - | 2.894.399 | 2,894,399 |
| Unita Societa Con Più Di 5 E Meno Di 20 Addetti | - | 1,146,427 | 1,146,427 |
| Totale | 183.383.867 | 718.024.003 | 901.407.870 |

Con riferimento a quanto sopra si registra come il Credito sia concentrato nelle aree di maggiore operatività aziendale, in coerenza con la mission della Società, ovvero verso imprese produttive, imprese con meno di 20 addetti ed altre famiglie produttrici (circa l'80% dell'esposizione netta nominale). La parte residuale è rappresentata in prevalenza da esposizioni verso il "Tesoro dello Stato" (circa 9% dell'esposizione nominale) e verso il "Sistema bancario" (circa 8% dell'esposizione nominale).

3.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

| Area geografica | Importo |
|-------------------------------|--------------------|
| Stati membri Comunità Europea | 5.340.284 |
| Italia | |
| Nord | 9.235.725 |
| Centro | 884.984.363 |
| Sud/Isola | 1.847.497 |
| Totale | 901.407.870 |

Coerentemente con la natura della Società è prevalente l'esposizione nell'area geografica del Centro Italia (circa 98%).

3.3 Grandi rischi

L'esistenza di grandi rischi è calcolata secondo le disposizioni delle autorità di vigilanza. Al 31 dicembre 2017 risultano in essere due grandi rischi verso controparti differenti dallo Stato Italiano, ovvero:

- 1) Banca MPS, che configurava una "grande esposizione" anche nell'esercizio precedente, per un'esposizione pari a 15.619.147,81, pari all'11,27% dei Fondi propri. Si fa presente che l'esposizione nominale si è ridotta rispetto all'esercizio precedente di oltre il 28%. Inoltre, risulta diversa anche la composizione di tale esposizione che al 31 dicembre 2017 è costituita oltre che da depositi bancari e da titoli obbligazionari *senior* anche da titoli di capitale assegnati alla Società a seguito della conversione D.Lgs del 27 luglio 2017 (cfr. commento Tabella 4.2);

- 2) Esposizioni in OICR per 22.940.700 pari a 16,5% dei Fondi propri, che non configuravano "grande esposizione" nell'esercizio precedente. Si tratta di quote di fondi comuni di investimento, quote di SICAV e di ETF, prevalentemente di natura obbligazionaria, che pertanto risultano investiti anche in Titoli debito sovrano. Tali strumenti finanziari sono stati sottoscritti a seguito di delibera di Consiglio del 26 luglio 2017 per mezzo di due mandati di gestione patrimoniale e di altri rapporti amministrati, con primari istituti bancari.

3.4 *Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito*

I modelli per la misurazione del rischio di credito sono stati rivisti dal Consiglio di Amministrazione nel corso del 2016, con delibere assunte il 24 febbraio ed il 30 novembre e confermate nella risk policy del 28 aprile 2017. Il servizio controlli interni provvede alla periodica applicazione di detti modelli, in conformità alle regole previste nelle procedure interne. Per un maggiore dettaglio si rimanda alle precedenti sezioni di bilancio e all'informativa al pubblico.

3.2 **RISCHI DI MERCATO**

1 Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

La Società non detiene né sul Patrimonio né sui Fondi di Terzi in Amministrazione un portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza, ma solo attività finanziarie disponibili per la vendita o crediti verso banche nella forma di depositi ripartite tenendo conto di diverse esigenze di liquidità. Pertanto non presenta poste di bilancio esposte ai rischi di posizione e di regolamento.

La Società non detiene posizioni in divisa estera o posizioni su merci. Pertanto non è esposta al rischio di cambio e al rischio di posizione su merci.

Ne consegue che la Società non presenta rischi di mercato.

3.2.1 Rischio di tasso di interesse

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

Il rischio di tasso si origina in relazione a problematiche di *mismatching* tra la struttura finanziaria delle attività e delle passività: in presenza di differenze nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse di attività e passività finanziarie presenti in bilancio. Le fluttuazioni dei tassi possono determinare una variazione del valore di mercato delle attività e delle passività e, quindi, del valore economico del capitale. Il consiglio di amministrazione ha definito le modalità di misurazione del rischio tasso e la frequenza di aggiornamento dello stesso in coerenza con la normativa di vigilanza (metodologia semplificata) con delibera del 11 ottobre 2017.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA
 1. Distribuzione per durata residua (data di riprecamento) delle attività e delle passività finanziarie

| Voci/categorie temporali | A vista | Fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Da oltre 5 anni fino a 10 anni | Oltre 10 anni | Datura indeterminata |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------|
| 1. Attività | 22.502.288 | 179.788.34 | 43.439.188 | 14.222.793 | 46.247.491 | 372.242.796 | 991.386 | |
| 1.1 Titoli di debito | 16.245 | 13.161.342 | 35.523.483 | 9.452.478 | 42.899.778 | 37.647.653 | 991.386 | |
| 1.2 Crediti | 22.241.766 | 4.900.000 | 6.900.000 | 1.900.000 | | | | |
| 1.3 Altre attività | 244.461 | 153.499 | 1.415.625 | 3.280.514 | 3.647.913 | 107.142 | | |
| 2. Passività | | | | | | | | |
| 2.1 Debiti | | | | | | | | |
| 2.2 Titoli di debito | | | | | | | | |
| 2.3 Altre passività | | | | | | | | |
| 3. Derivati finanziari | | | | | | | | |
| Opzioni | | | | | | | | |
| 3.1 Posizioni lunghe | | | | | | | | |
| 3.2 Posizioni corte | | | | | | | | |
| Altri derivati | | | | | | | | |
| 3.3 Posizioni lunghe | | | | | | | | |
| 3.4 Posizioni corte | | | | | | | | |

3.3 RISCHI OPERATIVI

I rischi operativi esprimono il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane o sistemi interni, oppure da eventi esogeni.

In tale ambito sono strutturati i seguenti controlli;

Controlli di Linea

L'Ufficio Sistemi Informativi provvede all'attuazione di controlli volti a garantire l'efficacia e l'efficienza dei sistemi informativi, anche in relazione ai controlli di linea informatici;

Controlli di secondo livello

Nell'ambito relazioni periodiche agli Organi, il Servizio Controlli interni effettua:

Rendicontazione dei controlli svolti sul comparto antiriciclaggio, con evidenza delle criticità individuate, della programmazione, della attività a mitigazione del rischio, nonché della determinazione di tempi e responsabili degli adempimenti;

Rendicontazione dei controlli svolti sugli altri ambiti di operatività in ambito compliance e controllo rischi, con evidenza delle criticità individuate, della programmazione dell'attività a mitigazione del rischio, nonché della determinazione di tempi e responsabili degli adempimenti.

In particolare il Servizio Controlli interni monitora la conformità con la normativa, l'idoneità e l'efficacia dei regolamenti e delle prassi operative nelle aree di attività soggette al controllo periodico, come previsto dal Piano interno dei controlli.

Il 28 aprile 2017 il Consiglio ha deliberato la Risk policy 2017, definendo le modalità di controllo di ciascun rischio operativo, richiamando le specifiche metriche per la misurazione ed il monitoraggio dei rischi precedentemente deliberate nel corso del 2016 e del 2017.

L'Organismo di Vigilanza ex. D.Lgs. 231/01 è invece responsabile di:

vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del modello 231, curandone l'aggiornamento;

pianificare le attività di verifica e di controllo all'interno della struttura aziendale;

svolgere attività di monitoraggio e verifica delle procedure e dei processi aziendali.

Controlli di terzo livello

I controlli di terzo livello sono operati dalla funzione esternalizzata di Audit sulla base del piano di controlli annuale deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 22 marzo 2017.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

3.1 Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo.

La Società ha pressoché interamente rivisto la regolamentazione interna e l'implementazione degli assetti organizzativi e procedurali in piena linea con quanto previsto dalla circolare 288/2015 di Banca d'Italia

3.1.1 Esternalizzazione di funzioni

I contratti di esternalizzazione della funzione di revisione interna, dei providers, dei servizi informativi e della rete distributiva esterna (convenzioni con mediatori), sono in linea con quanto richiesto dalla circolare 288/2015 di Banca d'Italia

3.4 RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Il rischio di liquidità rappresenta la situazione di difficoltà o incapacità dell'azienda di far fronte puntualmente ai propri impegni di cassa in scadenza, ossia quando il saldo dei flussi monetari risulta essere inferiore al previsto e si rende necessario reperire mezzi finanziari per far fronte alle richieste della gestione, con potenziale insorgere di oneri di provvista e creazione dei presupposti per un rischio di insolvenza.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

Nell'esercizio della propria attività Fidi Toscana non effettua la raccolta di risparmio presso il pubblico, né concede aperture di credito in conto corrente, pertanto non è soggetta ad improvvise uscite di cassa tipiche dell'attività di una banca. Ne deriva che la

Società risulta tendenzialmente esposta ad un rischio inferiore rispetto ad altri intermediari, che devono gestire il fenomeno della c.d. "trasformazione delle scadenze" (raccolta a breve ed impiego a medio-lungo periodo).

In ogni caso, la Società ha ritenuto opportuno elaborare una metrica per la stima del Rischio di Liquidità, in conformità a quanto previsto dalle disposizioni di Vigilanza prudenziale, che è stata deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 16 dicembre 2016.

Il rischio di liquidità viene misurato mediante la determinazione dell'indice LCR (Liquidity Coverage Ratio - indice Basilea 3), calcolato come il rapporto tra lo stock di attività liquide di elevata qualità (HQLA) e il fabbisogno di liquidità a 30 giorni (totale dei deflussi netti di cassa). L'applicazione delle metriche confermano il ridotto livello di rischio di liquidità rilevato in premessa.

Come disposto dalla normativa di Vigilanza prudenziale, il modello prevede l'adozione di un piano di emergenza (contingency funding plan) che descrive la gestione di un'eventuale crisi di liquidità sotto il profilo delle azioni di mitigazione da porre in essere e delle responsabilità attribuite alle singole strutture aziendali.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA
1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

| Voci/ragioni temporali | INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|
| | A vista | Da oltre 1 giorno a 7 giorni | Da oltre 7 giorni a 15 giorni | Da oltre 15 giorni a 1 mese | Da oltre 1 mese fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 3 anni | Da oltre 3 anni fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Data indeterminata |
| Attività per cassa | | | | | | | | | | | |
| A.1 Titoli di stato | | | | | 368.923 | 676.105 | 268.992 | 5.060.000 | 18.524.000 | 54.638.000 | |
| A.2 Altri titoli di debito | 24.354.825 | | 3.074.759 | 883.369 | 258.455 | 7.813.429 | 16.500.000 | 8.450.000 | 22.150.000 | 200.000 | |
| A.3 Finanziamenti | 22.512.305 | | 4.401 | 4.650.242 | 7.938.448 | 4.830.939 | 799.786 | 2.848.133 | 107.142 | | |
| A.4 Altre attività | | | | | | | | | | | |
| Passività per cassa | | | | | | | | | | | |
| B.1 Debiti verso: | | | | | | | | | | | |
| Banche | | | | | | | | | | | |
| Enti finanziari | | | | | | | | | | | |
| Clientela | | | | | | | | | | | |
| B.2 Titoli di debito | | | | | | | | | | | |
| B.3 Altre passività | | | | | | | | | | | |
| Operazioni fuori bilancio | | | | | | | | | | | |
| C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale: | | | | | | | | | | | |
| Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale: | | | | | | | | | | | |
| Difficili da positivi | | | | | | | | | | | |
| Difficili da negativi | | | | | | | | | | | |
| C.3 Finanziamenti da ricevere | | | | | | | | | | | |
| Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.4 Impieghi irrevocabili a emettere fondi | | | | | | | | | | | |
| Posizioni lunghe | | | | | | | | | | | |
| posizioni corte | | | | | | | | | | | |
| C.5 Garanzie finanziarie riasicurate | 18.782.795 | 1.168.400 | 165.798 | 1.080.024 | 2.549.733 | 2.736.990 | 4.592.531 | 1.599.639 | 1.860.411 | | |
| C.6 Garanzie finanziarie ricevute | | | | | | | 8.671.168 | 6.577.242 | | | |

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 4 – Informazioni sul Patrimonio

4.1 Il Patrimonio dell'impresa

4.2 I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

SEZIONE 4 - INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO**4.1 Il Patrimonio dell'impresa****4.1.1 Informazioni di natura qualitativa**

La nozione di patrimonio utilizzata dalla Società corrisponde alla somma algebrica delle voci 120 "Capitale", 160 "Riserve", 170 "riserve da valutazione" e 180 "Utile (Perdita) d'esercizio" di Stato Patrimoniali.

Il patrimonio dell'impresa costituisce l'ammontare dei mezzi propri della Società, ossia l'insieme dei mezzi finanziari destinati al conseguimento dell'oggetto sociale e a fronteggiare i rischi derivanti dall'attività d'impresa.

La Società persegue i propri obiettivi di gestione del patrimonio mediante un costante presidio dei rischi in modo da garantire la coerenza tra il grado di rischio assunto complessivamente e la consistenza dei mezzi patrimoniali, nel rispetto dei requisiti di vigilanza ed in attuazione dei piani strategici aziendali.

Nella successiva Sezione 4.2.2.1 è fornita la relativa informativa.

4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.1.2.1 patrimonio dell'impresa: composizione

| Voci/Valori | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. Capitale sociale | 160.163.224 | 160.163.224 |
| 2. Sovrapprezzi di emissione | | |
| 3. Riserve | | |
| - di utili | | |
| a) legale | 10.494 | |
| b) statutaria | 199.382 | |
| c) azioni proprie | | |
| d) altre: | | |
| d1) Facoltativa | | |
| d2) Fondo Idea e rilancio di impresa | | |
| - altre (perdite portate a nuovo) | -7.652.234 | -7.652.234 |
| 4. (Azioni proprie) | | |
| 5. Riserve da valutazione | | |
| - Attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| a) titoli di debito | 1.271.705 | -2.896.855 |
| b) titoli di capitale | 305.266 | -303.625 |
| c) O.I.C.R. | -436.753 | |
| - Attività materiali | | |
| - Attività immateriali | | |
| - Copertura di flussi finanziari | | |
| - Copertura di investimenti esteri | | |
| - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| - Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti | | |
| - Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate a patrimonio netto | | |
| 6. Strumenti di capitale | | |
| 7. Risultato di esercizio | -13.751.613 | 209.876 |
| Totale | 140.109.471 | 149.520.386 |

4.1.2.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita

| Attività/Valori | Totale 2017 | | Totale 2016 | |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Riserva positiva | Riserva negativa | Riserva positiva | Riserva negativa |
| 1. Titoli di debito | 1.566.621 | -294.916 | 533.974 | -3.430.828 |
| 2. Titoli di capitale | 305.266 | | 143.374 | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | 54.002 | -490.756 | | -447.000 |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| Totale | 1.925.889 | -785.672 | 677.348 | -3.877.828 |
| Totale Voce 170 Stato Patrimoniale | 1.140.217 | | -3.200.480 | |

4.1.2.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

| | Titoli di debito | Titoli di capitale | Quote di O.I.C.R. | Finanziamenti |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| 1. Esistenze iniziali | -2.896.854 | 143.374,22 | -447.000 | |
| 2. Variazioni positive | 11.773.869 | 4.718.014 | 1.816.371 | |
| 2.1 Incrementi di fair value | 7.356.709 | 895.321 | 1.573.853 | |
| 2.2 Rigiro a conto economico di riserve negative da deterioramento | | 2.835.812 | | |
| da realizzo | 3.936.766 | 986.881 | 36 | |
| 2.2.1 Altre variazioni* | 480.394 | | 242.482 | |
| 2.2.2 Altre variazioni* | -7.755.331 | -4.626.963 | -1.585.260 | |
| 3. Variazioni negative | -4.488.372 | -4.476.132 | -1.554.532 | |
| 3.1 Riduzioni di fair value | | | | |
| 3.2 Rettifiche da deterioramento | | | | |
| 3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive da realizzo | 576.866 | | 4.048 | |
| 3.4 Altre variazioni* | 2.690.093 | -150.831 | -26.682 | |
| 4. Rimanenze finali | 1.121.685 | 234.425 | -215.893 | |
| Totale Voce 170 Stato Patrimoniale | | 1.140.217 | | |

* Nelle "Altre variazioni" è indicato l'effetto fiscale sulla riserva da valutazione AFS.

4.2.1 Fondi Propri

4.2.1.2 Informazioni di natura quantitativa

A. INTERMEDIARI FINANZIARI

| | Totale 2017 | Totale 2016 |
|--|-------------|-------------|
| A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali | 140.109.471 | 149.520.386 |
| di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie | | |
| B. Filtri prudenziali del CET1 (+/-) | - 134.753 | - 90.113 |
| C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B) | 139.974.718 | 149.430.273 |
| D. Elementi da dedurre dal CET1 | - 4.069.433 | - 2.564.218 |
| E. Regime transitorio – Impatto su CET1 (+/-) | 2.522.279 | 1.280.192 |
| F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) (C – D +/- E) | 138.427.564 | 148.146.247 |
| G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio | 2.837.673 | 1.280.192 |
| di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie | | |
| H. Elementi da dedurre dall'AT1 | | |
| I. Regime transitorio – Impatto su AT1 (+/-) | - 2.837.673 | - 1.280.192 |
| L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) (G - H +/- I) | - | - |
| M. Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio | | |
| di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie | | |
| N. Elementi da dedurre dal T2 | | |
| O. Regime transitorio – Impatto su T2 (+/-) | 157.697 | |
| P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2) (M - N +/- O) | 157.697 | |
| Q. Totale fondi propri (F + L + P) | 138.585.261 | 148.146.247 |

4.2.2 Adeguatezza patrimoniale

4.2.2.2 Informazioni di natura quantitativa

| Categorie/valori | Importi non ponderati | | Importi ponderati/requisiti | |
|---|-----------------------|---------------|-----------------------------|-------------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| A. ATTIVITA' DI RISCHIO | | | | |
| A.1 Rischio di credito e di controparte | | | | |
| 1. Metodologia standardizzata | 1.130.707.797 | 1.258.928.804 | 565.736.526 | 707.899.793 |
| 2. Metodologia basata sui rating interni | | | | |
| 2.1 Base | | | | |
| 2.2 Avanzata | | | | |
| 3. Cartolarizzazioni | | | | |
| B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA | | | | |
| B.1 Rischio di credito e di controparte | | | | |
| | | | 33.944.192 | 42.473.988 |
| B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito | | | | |
| B.3 Rischio di regolamento | | | | |
| B.4 Rischi di mercato | | | | |
| 1. Metodologia standard | | | | |
| 2. Modelli interni | | | | |
| 3. Rischio di concentrazione | | | | |
| B.5 Rischio operativo | | | | |
| 1. Metodo base | | | 2.123.267 | 5.456.797 |
| 2. Metodo standardizzato | | | | |
| 3. Metodo avanzato | | | | |
| B.6 Altri requisiti prudenziali | | | | |
| - Requisito specifico aggiuntivo (richiesto da Banca Italia)* | | | 2.133.266 | 225.459 |
| B.7 Altri elementi di calcolo | | | | |
| B.8 Totale requisiti prudenziali | | | 38.200.725 | 48.156.243 |
| C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA | | | | |
| C.1 Attività di rischio ponderate | | | 636.678.742 | 802.604.055 |
| C.2 Capitale primario di classe I/Attività di rischio ponderate (CET 1 capital ratio) | | | 21,74% | 18,40% |
| C.3 Capitale di classe I/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio) | | | 21,74% | 18,40% |
| C.4 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) | | | 21,77% | 18,40% |

* Per l'anno 2016 e per i precedenti esercizi, il requisito specifico richiesto da Banca Italia, è stato sommato al Rischio Operativo

Il miglioramento dei coefficienti di vigilanza è dovuto prevalentemente alle seguenti motivazioni:

- Alla contrazione dei volumi di garanzia afferente, in particolare, le misure liquidità, investimenti, giovani ed imprenditoria femminile a valere sul prestito soci subordinato della Regione Toscana. Tale fenomeno è relativo al progressivo esaurimento delle predette misure.

- Alla ridassificazione di quota parte dell'esposizione all'interno del portafoglio retail (in luogo di quello corporate), che gode di una ponderazione preferenziale del rischio in ossequio alle disposizioni in materia di vigilanza.

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva

Sezione 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva

| | Voci | Importo lordo | Imposta sul reddito | Importo netto |
|------|---|---------------|---------------------|---------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | - 8.750.716 | -5.000.896 | - 13.751.612 |
| | Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico | - | - | - |
| 20. | Attività materiali | | | |
| 30. | Attività immateriali | | | |
| 40. | Piani a benefici definiti | | | |
| 50. | Attività non correnti in via di dismissione | | | - |
| 60. | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | | |
| | Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico | 4.340.697 | - | 4.340.697 |
| 70. | Coperture di investimenti esteri | | | |
| | a) variazioni di fair value | | | |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | c) altre variazioni | | | |
| 80. | Differenze di cambio | | | |
| | a) variazioni di fair value | | | |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | c) altre variazioni | | | |
| 90. | Copertura dei flussi finanziari | | | |
| | a) variazioni di fair value | | | |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | c) altre variazioni | | | |
| 100. | Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | |
| | a) variazioni di fair value | - 3.027.082 | | - 3.027.082 |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | - rettifiche da deterioramento | | | |
| | - utile/perdite da realizzo | 9.512.509 | | 9.512.509 |
| | c) altre variazioni | - 2.144.731 | | - 2.144.731 |
| 110. | Attività non correnti in via di dismissione | | | |
| | a) variazioni di fair value | | | |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | c) altre variazioni | | | |
| 120. | Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | | | |
| | a) variazioni di fair value | | | |
| | b) rigiro a conto economico | | | |
| | - rettifiche da deterioramento | | | |
| | - utile/perdite da realizzo | | | |
| | c) altre variazioni | | | |
| 130. | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | 4.340.697 | - | 4.340.697 |
| 140. | Redditività complessiva (voce 10 + 130) | - 4.410.020 | -5.000.896 | - 9.410.916 |

