



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, sostenuto 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) perfezionatasi 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 valere 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 valere 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	1.632	1.646	14	0,86%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	1.609	1.627	18	1,12%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	223,42	201,98	-21,44	-9,60%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	128,41	116,57	-11,84	-9,22%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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	514	50,62	28,33	591	64,13	34,70	77	13,51	6,37	15,0%	26,7%	22,5%
di cui Patrim. proprio	514	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	-19,0%	-27,1%	-17,9%
di cui Patrim. proprio	21	16,95	7,82	17	12,36	6,42	-4	-4,59	-1,40	-19,0%	-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%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	<i>1.106,53</i>	<i>1.008,05</i>	<i>-98,48</i>	<i>-8,90%</i>
<i>di cui finanziamenti soci</i>	<i>438,10</i>	<i>321,33</i>	<i>-116,77</i>	<i>-26,65%</i>
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%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	<i>565,44</i>	<i>527,37</i>	<i>-38,07</i>	<i>-6,73%</i>
<i>di cui finanziamenti soci</i>	<i>315,55</i>	<i>232,41</i>	<i>-83,13</i>	<i>-26,35%</i>
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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	79,18	4,47%	89,56	5,89%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	-	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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	978,01	55,27%	879,03	57,83%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	49,34	2,79%	39,46	2,60%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	43,80	4,26%	49,52	5,60%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	-	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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	500,11	48,69%	459,83	52,04%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	21,52	2,10%	18,03	2,04%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	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	Finanzia- menti 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 - ATTIVITA' IMMOBILIARI	46,52	22,77
M - ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	20,96	13,53
N - NOLEGGIO, AGENZIE VIAGGIO, SERVIZI SUPP.TO A IMPRESE	23,99	14,65
P - ISTRUZIONE	3,94	2,37
Q - SANITA' 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

* trattasi 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 riepiloga 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 propeudeutica 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	<i>di cui Finanziamenti diretti</i>	Totale	<i>di cui Finanziamenti diretti</i>	Totale	<i>di cui Finanziamenti diretti</i>
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:

- Servizio 1: *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati “Fondi Rotativi”).*
- Servizio 2: *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati “Fondi di Garanzia”).*
- 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).*
- 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 Comfidi, 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:

- *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 tutoraggio 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 °	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 stanziare 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 delle sofferenze, 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 operazione	Patrimonio Fidi Toscana				Fondi di terzi	
	Patrimonio proprio		Finanz. Soci			
	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo garanzie 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 toscane	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
				-9.078.071	-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	-72	-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	-9	-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
			-3.006.902	-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
			-3.066.376	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 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 sono 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 controgaranzie 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	375
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.	Adeguamento 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.	Adeguamento 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.	Sovrapprezzi di emissioni		
160.	Riserve	-7.442.358	-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 <i>fair value</i>		
90.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	<i>a)</i> attività finanziarie	-628.245	5.775.609
	<i>b)</i> passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	6.878.777	14.979.927
100.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:		
	<i>a)</i> attività finanziarie	-11.393.094	-19.780.433
	<i>b)</i> altre operazioni finanziarie	-1.300.529	654.817
110.	Spese amministrative:		
	<i>a)</i> spese per il personale	-5.097.424	-5.361.639
	<i>b)</i> altre spese amministrative	-2.203.779	-2.204.785
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 <i>fair value</i> 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	-5.000.896	-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.	Redditività 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	Modifica saldi di apertura	Patrimonio Netto al 01/01/2017	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva del periodo	Patrimonio Netto al 31/12/2017	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straord. dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni (*)
Capitale	160.163.224		160.163.224									160.163.224	
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili/disavanzi	-7.652.234		-7.652.234	209.876								-7.442.358	
b) 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	149.520.386		149.520.386	-							-9.410.915	140.109.471	

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2016

	Patrimonio Netto al 31/12/2015	Modifica saldi di apertura	Patrimonio Netto al 01/01/2016	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva del periodo	Patrimonio Netto al 31/12/2016	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straord. dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni (*)
Capitale	160.163.224		160.163.224									160.163.224	
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili	6.288.288		6.288.288	-13.940.522								-7.652.234	
b) altre													
Riserve da valutazione	2.711.523		2.711.523								-16.798	-5.895.205	
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	-							-5.685.329	149.520.386	

**RENDICONTO FINANZIARIO
E RICONCILIAZIONE**

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2017

Metodo indiretto

	<i>Importo</i>	
	2017	2016
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	4.535.293	20.228.452
- utile di esercizio	-13.751.612	209.876
- rettifiche di valore nette per deterioramento	9.857.812	19.125.616
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali	363.209	448.730
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi	-	-
- imposte e tasse non liquidate	5.000.896	250.000
- altri aggiustamenti	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 <i>fair value</i>		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	-16.891.782	11.060.170
- crediti verso banche	17.786.712	-6.887.503
- crediti verso enti finanziari		
- crediti verso clientela	1.772.968	-19.369.342
- altre attività	-723.900	-7.813.476
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 <i>fair value</i>		
- altre passività	-3.817.274	-3.693.036
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa - A.</i>	2.662.018	-6.475.110
B. ATTIVITA' DI 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	-	-
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento - B.</i>	-131.828	-176.948
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissione/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissione/acquisto strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista - C.</i>	-	-
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. "prociclicità" 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 adottato 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'IFRS9 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:

- criteri di iscrizione
- criteri di classificazione
- criteri di valutazione
- criteri di cancellazione
- 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, utilizzata 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

Criteria 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.

Criteria 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.

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.

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

Criteria 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.

Criteri di classificazione

La voce 60 “Crediti” comprende impieghi 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.

Criteri 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.

Criteri 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.

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.

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

Partecipazioni

Criteri 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.

Criteri 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, diverse 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.

Criteri 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.

Criteri 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.

Criteri 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

Criteri 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.

Criteri di classificazione

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

Criteri 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.

Criteri 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.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

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

Attività immateriali

Criteri 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.

Criteri 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.

Criteri di valutazione.

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

Criteri di cancellazione

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

Criteri 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 ed 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.

Criteri 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

Criteri 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).

Criteri 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'escussione 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 alla 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 scondando 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, utilizzata 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 (ante imposte)		Componenti reddituali registrate nell'esercizio (ante imposte)		
					Valutative (6)	Altre (7)	Valutative (8)	Altre (9)	
Titoli di debito	HTM	AFS	-	-	-	17.332	-	-	194
Titoli di capitale									
Finanziamenti									
Quote 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

<i>Attività/Passività finanziarie misurate al fair value</i>	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>				
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 <i>fair value</i>				
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 <i>fair value</i>	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: <i>plusvalenze</i>						
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: <i>minusvalenze</i>			- 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		3.644.812		1.592.931	4.486.626	
- altri titoli di debito	124.159.875	12.006.345	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 Idea e Rilancio d'impresa)		
3.1 I.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.PA.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		
	Bonis	Deteriorati		L1	L2	L3	Bonis	Deteriorati		L1	L2	L3
Acquistati		Altri	Acquistati					Altri				
1. Finanziamenti												
1.1 Leasing finanziario <i>di cui: senza opzione finale d'acquisto</i>												
1.2 Factoring - pro-solvendo - pro-soluto												
1.3 Credito al consumo												
1.4 Carte di credito												
1.5 Prestiti su pegno												
1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestiti												
1.7 Altri finanziamenti <i>di cui: da escussione di garanzie e impegni</i>	1.867.312		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	2.513.352					2.513.352						
Totale	4.380.665		4.459.939			8.840.604	1.691.301		14.966.201			16.657.502

L1 = livelli 1

L1 = livelli 2

L1 = livelli 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. S.p.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

<u>Attività/valori</u>	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			113.055		
e) altre						
2 Attività acquisite in leasing finanziario						
a) terreni						
b) fabbricati						
c) mobili						
d) impianti elettronici						
e) altre						
Totale	15.169.740			15.351.854		

10.5 Attività materiali ad uso funzionale : variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	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 Acquisti		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 lorde	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 irrecoverabilità	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
Risconti 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 R.T. 80%-50% DGR 431/12 perd.liquid.*	2.064.719
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Liquidità*	1.446.605
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Investimenti*	51.296
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Progetto Giovani*	53.167
Rimborso oneri FCG Nuova Misura Emergenza Economia	-
Quota rettifica di valore garanzie Nuova Misura Emergenza Economia (Valore al 31.12.2015 Euro 1.886.971; decremento netto 2016 Euro 1.346.905 - Sez. 14 Altri proventi e oneri di gestione - Voce 160)	630.508
Fatture da emettere per gestione provvedimenti Regionali	672.490
Altri crediti	93.969

* 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.

² 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. I 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) :

	<i>Importi netti</i>	<i>Importi lordi</i>
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 valere 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 espone 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.

Dettaglio Fondi - Debiti (Tabella della Sezione 9 - Altre Passività - Voce 90)

Fondo rettificativo interessi maturandi	11.970.170
Commissioni Mis.Liquidità	503.086
Debiti int.maturati P.S.S.	2.981.009

Al netto degli interessi maturati sulla Nuova Misura Emergenza Economia per Euro 12.826

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 dell'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, ritenuto non recuperabile considerando la stima degli interessi maturandi a fronte delle passività subordinate utilizzate per finanziare le Misure. Per ulteriori informazioni si rimanda alla Sezione 14.1 dell'Attivo.

Misura Liquidità	Anno 2015 4.906.054 Anni prec 2.947.719	7.853.773
Misura Investimenti	Anno 2015	2.209.597
Misura Imprenditoria Femminile	Anno 2015 28.314 Anni prec 52.925	81.239
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 MEE rimborsate	810
Contributi ESL revocati	0
Interessi Nuove Misure Emergenza Economia	12.826
	13.636

⁴ La voce comprende anche i fondi svalutazione delle seguenti 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. impr. 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
1. 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 Riserve”

Socio	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota Disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					Per copertura perdite	per altre ragioni
Riserva Legale	10.494	Utili	B	10.493,79	839.327,48	
Riserva Straordinaria	199.382	Utili	A/B/C/D	199.382,06	6.009.165,88	
Riserve da valutazione	1.140.217	Attività finanziarie	Not applicable			
Totale	1.350.093			209.876	6.848.493	
Quota non distribuibile	1.150.711					
Quota distribuibile	199.382					

Legenda

- A Aumento di capitale
- B Copertura perdite
- C Distribuzione ai soci
- D Altri vincoli statutari

<i>12.5 Altre informazioni</i>					
<i>12.5.2 "Dettaglio partecipanti al capitale sociale"</i>					
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	13.389.272,00	13.389.272,00	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.I.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	1,0552%
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	0,9814%
Città Metropolitana di Firenze	13	1.413.412,00	1.413.412,00	27.181	0,8825%
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%
Cabel 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%
Unipol 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	493	0,0160%
Comune di Seravezza	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 Valdarno e Valdisieve	51	13.052,00	13.052,00	251	0,0081%
Confindustria Toscana	52	10.400,00	10.400,00	200	0,0065%
Banca Cred. Coop. Castagneto Carducci	53	9.984,00	9.984,00	192	0,0062%
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 Valteriberina 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 Pomarance	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%
FIN.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%
Fises	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 Montopoli 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%
Confcooperative-Unione Regionale 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%
Confesercenti - Comitato Toscano	99	520,00	520,00	10	0,0003%
Confidi Imprese Toscane	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 Castelfiorentino	109	260,00	260,00	5	0,0002%
Comune di Certaldo	110	260,00	260,00	5	0,0002%
Comune di Monsummano Terme	111	260,00	260,00	5	0,0002%
Comune di Montevarchi	112	260,00	260,00	5	0,0002%
Federalberghi 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 Cozzile	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 Laiatico	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 <i>fair value</i>					
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.

Dettaglio Interessi Passivi

Misura Liquidità	166.274
Misura Investimenti	99.000
Misura Femminile	2.340
Misura Giovani	27.056
Misura Nuova MEE	12.826
	307.496

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. <i>Servicing</i> 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 <i>fair value</i>				
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	47.282		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 rilasciate	9.492.033		6.973.372	775.962	1.742.698,56	-559.225
2. Derivati su crediti						
3. Impegni ad erogare fondi						
4. Altre operazioni	16.352		458.520		-442.168,77	-95.592
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		
h) 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. Rimborsi 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 rilasciate sui prestiti subordinati, che in base a clausole contrattuali, saranno poste a carico della Regione Toscana a valere sui prestiti soci. La voce comprende inoltre la ripresa di valore sulle rettifiche dei crediti di firma a valere 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 valere sulla Nuova Misura Emergenza Economia* attivate sul prestito soci 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 valere 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	
3.bis 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	
IRES		
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 sottostanti 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			
	Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre	
	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	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 mezzanine												
- garanzie finanziarie a prima richiesta												
- altre garanzie finanziarie												
- garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate pro - quota												
- garanzie finanziarie a prima richiesta	328.423.355	1.810.285	119.277.200	491.208	33.556.216	5.188.608	19.632.761	1.548.696	33.669.874	1.183.716	24.393.217	452.871
- altre garanzie finanziarie	12.064.967	101.028	53.283.492	852.294	7.606.906	1.328.763	54.810.613	25.603.986	6.382.195	325.121	30.716.593	2.873.931
- garanzie di natura commerciale												
Totale	340.488.322	1.911.313	172.560.693	1.343.502	41.163.122	6.517.370	74.443.373	27.152.683	40.052.069	1.508.836	55.109.810	3.326.801

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			310.775.956
- 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	10.066.223		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. Controgarantite			
- 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. Controgarantite			
- 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. Controgarantite			
- 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

D.9 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: in sofferenza

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	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		

D.10 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: altre

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	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	2.358.698	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					39.305.909
B - Estrazione di minerali da cave e miniere					5.428.194
C - Attività manifatturiere					219.188.617
D - Fornit. di energia el.ca, gas, vapore e aria condiz.ta					16.474.504
E - Fornit.di acqua; reti fognarie, gestione rifiuti					9.522.629
F - Costruzioni					46.032.984
G - Commercio 'ingrosso e dettaglio; riparaz.auto e moto					143.565.281
H - Trasporto e magazzinaggio					15.809.631
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					18.120.331
M - Attività professionali, scientifiche e tecniche					11.333.818
N - Noleggio, agenzie viaggio, servizi supp.to a imprese					12.135.487
P - Istruzione					1.870.142
Q - Sanità' e assistenza sociale					4.234.906
R - Attività artistiche, sportive, intratt.to e div.to					8.627.037
S - Altre attività di servizi					17.166.798
T - Attività di famiglie 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
FRIULI-VENEZIA GIULIA					217.075
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. OPERATIVITA' 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	96.100.994				103.953.484			
- partecipazioni	660.784				660.787			
- altri strumenti finanziari (O.I.C.R.)	1.310.082				1.153.701			
- disponibilità giacenti in cc/cc bancari	151.101.557				123.766.626			
- garanzie e impegni	90.420.848				111.567.162			
2. Attività deteriorate								
2.1 Sofferenze								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni	26.036.913				25.479.279			
- partecipazioni	23.518.078				21.960.444			
- per garanzie e impegni	1.075.534				1.075.534			
	17.020.682				13.385.143			
2.2 Inadempienze probabili								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- per garanzie e impegni	6.669.461				6.048.631			
2.3 Esposizioni scadute deteriorate								
- leasing finanziario								
- factoring								
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni								
- per garanzie e impegni	9.647.913				5.588.485			
Totale	400.044.769				414.639.278			

NOTE:

1. Nella presente tabella sono inseriti gli impieghi dei Fondi di Terzi in Amministrazione secondo la loro natura. Per una migliore informativa si è ritenuto di aggiungere ulteriori voci oltre a quelle previste dalle Istruzioni per la redazione del bilancio di Banca d'Italia. Per le movimentazioni inerenti i Fondi di Terzi in Amministrazione si rimanda ai dettagli 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 CE.S.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.t. 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				AUMENTI FONDO					DIMINUZIONI FONDO			
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2017	Versam. Costituz. Integraz.	Atto integraz.	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituz.	Altre uscite	Saldo al 31/12/2017
				A	B		C	E	F		H	I=A+B+C+D+ E-F-G-H
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94	bando chiuso	Antonino Mario Melara	1.671.187				34.940				1.706.126
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *	Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03	bando chiuso - prestiti partecipativi in essere	Elisa Nannicini	6.160.725				1.006			37	6.161.694
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000	Legge Regionale 11/2000	bando chiuso	Elisa Nannicini	54.737								54.737
Totali				7.886.648			0	35.946	0		37	7.922.558

ALTRI FONDI	INTERESSI MATURATI						BANCA		CREDITO		
	Oggetto	Interessi mat. anni 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 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94		474	2016			1.178	1.652	1.706.554	1.223	0	
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *		1.006	2015-2016	D.D. 14731/2016 e D.D. 15028/2017 giri a f.do quote Regione Toscana e Fidi Toscana	1.006	-113	-113	1.028.327	-15	1.916.793,29 3.216.476,73	sofferenza
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000		-178	2013-2014 2015-2016			-61	-239	21.931	-15	32.583	sofferenza
Totali		1.303			1.006	1.004	1.300	2.756.812	1.193	5.165.853	

* Il fondo prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 è compartecipato al 30,00% da Fiditoscana e al 70,00% da Regione Toscana

DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6				
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	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 Svalutazione	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.t. 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. 3155/2006	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.3.2.1 Fondi di garanzia

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99	L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 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	DD N. 2911 del 13/05/2003	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23/24/09/03)	Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.I.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana	con rappresentanza	commissione a carico della banca
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole	Convenzione del 13/10/2004 tra Comfidi, Asomfidi 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.d. 7595/05	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.01.2006	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 Integra	DGR Toscana nn. 5484 del 06.11.2006, 6348 del 17.12.2008, 1104 del 30.11.2009 e D.D. n.2907 del 07.07.2011	con rappresentanza	corrispettivo forfetario a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	Protocollo d'Intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreto 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 risalita	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 2853 del 12.06.07	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	Prot. d'Intesa Regione Toscana/Banche del 21.01-10 e Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/04/2010	con rappresentanza	corrispettivo forfetario 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 Arcidiocesi di Firenze	Convenzione fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/2009	con rappresentanza	interessi su giacenze monetarie
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	Convenzione Tra la Regione Toscana e Fidi Toscana del 7.07.03	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	DGR 743/2013 e s.m.i. - D.D. 4306/2013	con rappresentanza	corrispettivo 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 422/2014 - D.D. 2967/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 2997/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3091/2014 e s.m.i. - D.D. 5999/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3270/2014 e s.m.i. - D.D. 6000/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	DGR 344/2014 - D.D. 2202/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D	Decreto Pres. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n.23/R e ss.mm.ii. (DPGR 6 giugno 2011 n.21/R)	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013	D.D. n. 183 del 16.01.2014 e contratto del 16.01.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13	D.D. n. 6454 del 15.12.2014 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14	D.D. n. 1578 del 14.04.2015 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea	Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia CO.Svi.G Consorzio per lo sviluppo delle aree geotermiche	Accordo Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15.03.2017	con rappresentanza	corrispettivo a carico CO.Svi.G

F.3.2.2 Fondi Agevolazione

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo contributi art. 7 L.R.27/93	L.R.27/93	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi L.R. 87/97	DGR n.1334 del 18.12.2000	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi L.R. 23/98	Legge Regionale Quadro 11/1998 e Convenzione del 2.12.1998	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. Imprendit. Femminile L. 215/92 - IV e V bando	Convenzione con Regione Toscana del 29.12.00 e 31.03.03	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Imprendit. Femminile L. 215/92 - VI bando	Convenzione con Regione Toscana del 12.04.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contr. Infrastrutture Turismo Misura 2.1 PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 Versilia PRSE 2001/5	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.05	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. Infrastr. Turismo Mis. 2.1 PRSE 2001/5 - STATO/RT		con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi CIPE 2004	DGR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi CIPE 2006	DGR nr. 5723 del 09.06.2006 e convenzione specifica	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Misura 1.3.1 PRSE 2001/5	DGR nr. 6253 del 21.11.2002	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Mis. 1.3.1 PRSE 2001/5 - Tosco Emiliano	Decreto Dirigenziale n. 7014 del 22.11.2004	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Misura 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 6573 del 12.10.2004	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. Prog. Montecatini/Valdinievole Mis. 1.4 PRSE 2001/5	Decreto Dirigenziale n. 1072 del 20.10.2003	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Alto Aggiuntivo delib. C.R. 28/02	D.C.R. n. 28 del 13.02.2002	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi L.R. 22/02	Decreto Dirigenziale 2911 del 13.5.2003	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	D.C.R. n° 5 del 20/01/2004	con rappresentanza	Bando chiuso
Filire Industriali Hitex Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Filire Industriali Ruote Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Filire Industriali Nautica Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Innov. Serv. Mis. 1.6.1 PRSE 2001/2005	Convenzione con Regione Toscana del 17.06.04	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo Alluvione Sinalunga ex Delibera G.R. 55/06	Delibera G.R. 55/06	con rappresentanza	Bando chiuso
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Sviluppo Pre-Competitivo 2010	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo c/int. Lav. Diff. INTEGRA	L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo Alluvione Serchio 2010 - c/capitale	DGR nr. 76 del 01.02.2010 e convenzione specifica	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/int.	Decreto Dirigenziale n. 4902/2011	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo Alluvione Lunigiana 2011-c/cap.	O.P.G.R. nr. 4 del 13.02.2012	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fidi Toscana Giovani c/int.	Decreto Dirigenziale n.5195/2011	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contributi UE Azione 2.1/B Ob. 2 - Antares		con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contr. creazione PMI giovani Az. 1.6.3 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 10.02.03 e segg.	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo contributi Azione Assistenza Tecnica DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 18.10.05 e segg.	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti	Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06.11.2015	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo contributi DOCUP AZ.2.2.2 CULTURA	Convenzione con Regione Toscana del 13.03.03 e segg.	con rappresentanza	Bando chiuso
Fondo Alluvione Abinia c/int. (del.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 formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo rotazione UE azione 2.4 ob.2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione
Fondo rotazione UE misure 4.1 e 4.2/B ob. 5b	Convenzione con Regione Toscana del 7.11.97	con rappresentanza	bando chiuso - in attesa di restituzione
Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 27.06.05	con rappresentanza	Bando chiuso - rientri rate in corso
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo 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 Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Erog. Anticipazioni finanz. Mis. 2 Asse 6	Delibera G.R. Toscana n. 1334 del 18.12.00	con rappresentanza	erogazioni completate - in attesa di restituzione fondi
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1	D.D. 715 del 25/02/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a2 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do microcredito per Imprese Toscane colpite da calamità	D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D.13894 del 27/09/2017 e s.mi.	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite da calamità	D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
FAR FAS 2014	D.G.R. 587 del 14/07/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

F.3.2.4 Fondi per assunz. Partecipazioni

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo assunz. partecip. ed obblig. conv. art. 5 L.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 impiego	Sistema di remunerazione
Fondo recup. crediti L.R. 24/96 e Fondo gest. stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6	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	1.970.867	1.814.485
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60	Crediti	274.314.998	252.460.440
70	Derivati di copertura		
80	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90	Partecipazioni		
100	Attività materiali		
110	Attività immateriali		
120	Attività fiscali		
	a) correnti		
	b) anticipate		
130	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140	Altre attività	526.200	553.887
	TOTALE ATTIVO	276.812.064	254.828.812

Voci del passivo e del patrimonio netto		2017	2016
10	Debiti	0	0
20	Titoli in circolazione		
30	Passività finanziarie di negoziazione		
40	Passività finanziarie valutate al fair value		
50	Derivati di copertura		
60	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
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 simili		
	b) altri fondi		
120	Capitale		
130	Azioni proprie		
140	Strumenti di capitale		
150	Sovrapprezzi 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 al <i>fair value</i>		
90	Utile/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 al <i>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	Utile (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 CE.S.VO.T.

Accordo CE.S.VO.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
Sofferenze	0,00
Altre attività	
TOT ATTIVO	2.586.012,28

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.582.740,59
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ESSERE:	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 Chiacchella

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
Sofferenze		0,00
Altre attività		
TOT ATTIVO		4.010.055,50

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	3.999.760,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		3.999.760,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2017	10.295,50	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:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	120.000,00	1.108.400,00
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 v/banche a vista 31/12/2017		2.447.421,79
Comp 4° trim. accred. anno 2018		1.781,06
Crediti v/clienti:		386.093,59
Sofferenze	386.093,59	
Altre attività:		0,00
TOT ATTIVO		2.835.296,44

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.832.219,38	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	4.352.575,22	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 EROGARE	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:		
Giroconto competenze anno 2017		92,28
TOT ATTIVO		248.824,36

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	248.824,36	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ESSERE:		49.731,65
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	42.231,65	
IMPEGNI AD EROGARE	7.500,00	

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

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

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

TOT ATTIVO **11.358.044,73**

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	11.336.421,88	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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	

TOT PASSIVO **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:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	14.771.035,25	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. accred. anno 2018		87,49
Crediti v/clienti:		11.377.761,87
Sofferenze	11.377.761,87	
Altre attività:		0,97
Arrotondamento		0,97
TOT ATTIVO		11.530.771,58

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	11.621.818,17	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:		289.786,63
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	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. accred. anno 2018		502,61
Crediti v/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		-1,81
TOT ATTIVO		705.432,65

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	704.975,85	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	4.582,30	
IMPEGNI AD EROGARE		

FONDO GARANZIA INTEGRA

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/17		3.651.813,89
Comp 4° trim. accred. anno 2018		25,23
Crediti v/clienti:		44.603,79
Sofferenze	44.603,79	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		3.696.442,91

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	3.764.405,59	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-68.037,31	
Consistenza fondo al 31/12/2017		3.696.368,28
Competenze fondo in attesa di destinazione:		72,60
Comp. 2017	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 - Resp.Garvin 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	766.649,50	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	3.407.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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
Sofferenze	0,00	
Altre attività:		-197,29
Partite in attesa di definizione	-197,29	
TOT ATTIVO		280.223,11

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	280.077,91	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 EROGARE		

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	159.364,66	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	0,00
IMPEGNI AD EROGARE		

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

D.D. n.183 del 16/01/14 - Contr. RT-RTI 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.609.673,25	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		1.609.673,25
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-22,03	1.880,90
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 ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	286.515,05	291.515,05
IMPEGNI AD EROGARE	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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	997.826,55	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSERE:		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

Crediti v/banche a vista 31/12/2017		2.693.259,46
Comp 4° trim. accred. anno 2018		815,75
Crediti v/clienti:		480.953,39
Sofferenze	480.953,39	
Altre attività:		176,09
Credito per comm. mcc da rimborsare	176,00	
Arrotondamenti	0,09	
TOT ATTIVO		3.175.204,69

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	3.156.786,09	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ESSERE:		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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	6.551,12	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSERE:		0,00
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	
IMPEGNI AD EROGARE		

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

D.D. 3270/2014 e s. m. i. - 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	8.700.857,42	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ESSERE:		19.033.158,57
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	19.033.158,57	
IMPEGNI AD EROGARE		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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.816.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	772.234,24	845.834,24
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-RTI ToscanaMuove del 16/01/14 - Resp. Giovani Francesca

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	2.219.100,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		2.219.100,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 PERFEZIONATE VALORE RESIDUO

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. mcc da rimborsare	2.892,63	
Errato doppio pagam. comp.2015 in attesa restituz.	16.706,15	
TOT ATTIVO		4.906.609,86

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	4.876.139,85	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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. mcc da addeb. al fondo	-274,50	
Arrotondamenti	0,01	
TOT PASSIVO		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

Conv.con R.T. e Fidi Toscana del 01/10/04 e 13/06/05 - Resp. Paola Garvin

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	50.103,10	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSRE:		20.555,97
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	20.555,97	
IMPEGNI AD EROGARE		

FONDO GARANZIA GIOVANI PROFESSIONISTI SERV. 2D

DPGR 06/05/09, N. 23/R e ss.mm.ii.(DPGR 6/06/11 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/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		741.424,93

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	737.000,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		737.000,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 ESSERE:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	166.324,72	
IMPEGNI AD EROGARE	22.000,00	
		188.324,72

FONDO GARANZIA TUR. E COMM. INV. SEZ. 4 DD.5725/13

D.D. n.6454 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove del 18/02/14 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

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

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.977.776,09	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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:		12.253.748,20
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	12.125.472,49	
IMPEGNI AD EROGARE	128.275,71	

FONDO GARANZIA TUR. E COMM. LIQ. SEZ. 4 DD.5725/13

D.D. n.1578 del 14/04/15 - Contr. RT-RTI 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.184.779,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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. mcc 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	299,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:		
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	0,00
IMPEGNI AD EROGARE		

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	532,40	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSERE:		0,00
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	0,00	
IMPEGNI AD EROGARE		

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/clienti:		0,00
Sofferenze	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		36.234,56

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	36.310,71	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ESSERE:		38.819,34
GARANZIE PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	38.819,34	
IMPEGNI AD EROGARE		

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

Prot. d'Intesa tra R.T. 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	11.559.779,67	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 PERFEZIONATE VALORE RESIDUO	11.222.288,42	
IMPEGNI AD EROGARE		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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>263.000,00</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-2.147,17</i>	
Consistenza fondo al 31/12/2017		260.852,83
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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
TOT ATTIVO	100.216,90

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	100.326,25
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-48,27
Consistenza fondo al 31/12/2017	100.277,98
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
Comp. 2017	-61,08
Altre passività	0,00
TOT PASSIVO	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 PRSE 2001/05

DGR n. 6253 del 21/11/2002 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>0,00</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>0,00</i>
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 residue pari a 419,76€ sono state restituite come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOGRT/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO CONTRIBUTI MIS. 1.4 PRSE 2001/05

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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	180,55
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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

L.R. Quadro 11/98 e Conv. del 02/12/98 - Resp. Tarducci Simone

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

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

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.153.464,95
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-1.153.464,95</i>
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**

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

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	45.663,20	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-142,60	
Consistenza fondo al 31/12/2017		45.520,60
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 FILIERE 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	224.504,03	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 FILIERE Industriali - NAUTICA 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		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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	3.427,28	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		3.427,28
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2016	0,56	
Comp. 2017	-0,27	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		3.427,57

SITUAZIONE 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	731.080,75	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	356,23
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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
Sofferenze	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>69,12</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-69,12</i>
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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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. AOOGR/4660/L.050 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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. AOOGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO CONTR. MONTECATINI/VALDINIEVOLE MIS.1.4 PRSE 01/05

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>112,42</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-112,42</i>	
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

L.R. 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	19.692,15
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 PRSE 2001/05

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>311,69</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-51,18</i>	
Consistenza fondo al 31/12/2017		260,51
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2017	-61,08	-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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017 B4 PARCO 2004</i>	52.441,83
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017 B4 PARCO 2005</i>	73.139,97
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) B4 PARCO 2004</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-) B4 PARCO 2005</i>	
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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	308,89	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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		
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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	4.729,55
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	506.286,23
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-78,71
Consistenza fondo al 31/12/2017	506.207,52
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
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 PRSE 2001/2005

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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	458,92
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>370,47</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-370,47</i>
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 DOCUP 2000/2006 AZ. 2.2.2

Resp. Elena 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2014	-61,55	
Comp. 2015	-61,93	
Comp. 2016	-53,06	
Comp. 2017	-23,46	
Altre passività		200,00
Reintegro disponibilità conto corrente	200,00	
TOT PASSIVO		0,00

SITUAZIONE 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 DOCUP AZ. 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.322,80	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-178,42	
Consistenza fondo al 31/12/2017		1.144,38
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2017	-61,08	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		1.083,30

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 C/INTERESSI ALLUVIONE ALBINIA

Del. G.R. 530 del 01/07/2013 - 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/clienti		0,00
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		0,00
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-352,74
Comp. 2013	-93,18	
Comp. 2014	-138,28	
Comp. 2015	-92,28	
Comp. 2016	-2,00	
Comp. 2017	-27,00	
Altre passività		352,74
Reintegro 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: Reintegro 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 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 restituite come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOGRT/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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2016</i>	15.231,50	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 disponibilità girato su apposito c/c in attesa di accertamento per la restituzione.

FONDO ALLUVIONE LUNIGIANA 2011 - C/INTERESSI

D.D. 4902/2011 - 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:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>0,00</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	
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 restituite come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOOGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO C/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 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.598.600,76	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 CIPE 2006

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	517.094,77	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		517.094,77
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 FIDI 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	4.787.136,49
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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/clienti:		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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	219.080,83	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 E V 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>18.698,18</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-18.698,18</i>
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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	273.380,61	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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	
Altre attività:		0,71
arrotondamenti	0,71	
TOT ATTIVO		535.931,53

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	545.698,83	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 v/banche a vista 31/12/2017	0,00
Comp 4° trim. addeb. anno 2017	0,00
Crediti v/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	200,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.671.186,61
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	34.939,60
Consistenza fondo al 31/12/2017	1.706.126,21
Competenze fondo in attesa di destinazione:	
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

DOCUP 2000/6 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	6.160.724,61	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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: Caseificio G.Pinzani - Cantieri Pelagos - Biscottif.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 v/banche a vista 31/12/2017		21.930,57
Comp 4° trim. addeb. anno 2018		-15,27
Crediti v/clienti:		32.583,11
Sofferenze	32.583,11	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		54.498,41

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	54.737,07	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	0,00	
Consistenza fondo al 31/12/2017		54.737,07
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>		
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	7.517.906,54	
Consistenza fondo al 31/12/2017		7.517.906,54
Competenze fondo in attesa di destinazione:		3.295,15
Comp. 2017	3.295,15	
Altre passività		0,00
TOT PASSIVO		7.521.201,69

SITUAZIONE 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 - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE 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
Competenze fondo in attesa di destinazione:		3.031,32
Comp. 2017	3.031,32	
Altre passività:		0,00
TOT PASSIVO		6.926.585,55

SITUAZIONE 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 v/banche a vista 31/12/2017		1.425.816,85
Comp 4° trim. accred. anno 2018		2.335,00
Crediti v/clienti:		2.023.719,61
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.023.719,61	
Altre attività		0,00

TOT ATTIVO **3.451.871,46**

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.971.134,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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.IMPRESSE INNOVATIVE - AZ.1.4.1 SEZ.1

D.D. 715 del 25/02/2016 - Contr. 18/02/2014 RT/RTI Toscana Muove - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE 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

SITUAZIONE 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 MANIFATTURIERO 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.869.421,62	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 v/banche a vista 31/12/2017		3.015.665,33
Comp 4° trim. accred. anno 2018		990,87
Crediti v/clienti:		1.338.554,29
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.338.554,29	
TOT ATTIVO		4.355.210,49

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	4.351.475,40	
Consistenza fondo al 31/12/2017		4.351.475,40
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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 MICROCRED.CREAZ.IMPR. SEZ.TURISMO/COMM./TERZIARIO AZ.3.5.1.

D.D. 13707 del 30/11/2016 - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2017		5.630.572,97
Comp 4° trim. accred. anno 2018		1.845,61
Crediti v/clienti:		1.991.119,95
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.991.119,95	
TOT ATTIVO		7.623.538,53

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>0,00</i>	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>7.616.749,23</i>	
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 LORDI ANNO IN CORSO		9.929,33
TOT PROVENTI		9.929,33

FONDO EROGAZ. ANTICIPAZIONI FINANZ. MIS. 2 ASSE 6 PRSE 2000

DGR n. 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
Sofferenze	266.251,99	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		266.283,88

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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
Reintegro 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

FAR FAS 2014

Delib. G.R. n. 587 del 14 luglio 2014 - Resp. Bacci Lorenzo

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2017		3.099.911,00
Comp. 4° trim. accred. anno 2018		2.310,57
Crediti v/clienti:		0,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		3.102.221,57

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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

SITUAZIONE 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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	
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

SITUAZIONE 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**

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:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	0,00
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 restituzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOOGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

F.DI CHIUSI SEZ. IND. DD 5725/13 (ex AZ.111c)

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.109.020,24	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 UE MISURA 4.1 E 4.2/B ob.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/clienti	0,00
Altre attività	0,00
TOT ATTIVO	0,00

PASSIVO

Consistenza Fondo:	
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	<i>0,00</i>
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>0,00</i>
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 restituzione dei fondi come da richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOGRT/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016

FONDO ROT.PREST-EMERG. MICROIMPRESE - PEM COMMERCIO E TURISMO

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		613.929,22
Comp 4° trim. addeb. anno 2018		-32,93
Crediti v/clienti:		1.279.774,62
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.279.774,62	
Altre attività		0,00
TOT ATTIVO		1.893.670,91

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.166.412,79	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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**ONERI**

Spese Bancarie		3.249,50
Ritenute a titolo d'imposta		197,34
Sopravvenienze passive		0,55
TOT ONERI		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
Rata da contabilizzare	-200,00	
TOT ATTIVO		3.047.781,63

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	3.263.758,14	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-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 ATTIVO		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 - Contr.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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	11.573.415,85	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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 ROTAZIONE POR CREO RS&I

D.D. 6408 del 30/12/11 - Contr.18/02/14 RT-RTI 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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	24.153.411,28	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	350.203,43	
Consistenza fondo al 31/12/2017		24.503.614,71
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
Comp. 2017	9.205,23	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 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Elisa Nannicini

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Credit v/banche a vista 31/12/2017		19.261.663,41
Comp 4° trim. accred. anno 2018		24.917,01
Credit v/clienti:		55.497.095,99
Credit v/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(+/-)	-6.690.305,49	
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 S1 LETT.C DD.5725/13

D.D. 6065 del 15/12/2014 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Nannicini Elisa

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVO**

Crediti v/banche a vista 31/12/2017		695.095,12
Comp 4° trim. accred. anno 2018		870,95
Crediti v/clienti:		789.864,72
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	789.864,72	
Altre attività		
TOT ATTIVO		1.485.830,79

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.515.005,64	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	<i>-29.874,70</i>	
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 Elisa

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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	8.985.595,61	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	- 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	1.690,31
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 - Contr.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/la clientela per i finanziamenti rilasciati	5.082.503,02	
Altre attività		

TOT ATTIVO **8.396.802,17**

PASSIVO

Consistenza Fondo:

<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	8.362.464,57	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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.PARTECIP. 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	
Sofferenze	275.784,30	

TOT ATTIVO **359.877,02**

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	71.093,82	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	1.019.707,27	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	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. FidiToscana	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 compartecipaz. Fidi Toscana

F.DO MOBILIARE CHIUSO TOSCANA VENTURE

Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/04 - Resp. Idili Luigi

SITUAZIONE 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		0,09
TOT ATTIVO		1.312.545,62

PASSIVO

Consistenza Fondo:		
<i>Dotazione Fondo al 01/01/2017</i>	2.173.700,71	
<i>incrementi/decrementi f.do esercizio corrente(+/-)</i>	-863.618,26	
Consistenza fondo al 31/12/2017		1.310.082,45
Competenze fondo in attesa di destinazione:		
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

SITUAZIONE 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 dell'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:
 - sulla perdita (sussidiaria), se escussa dalla banca dopo l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
 - 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

²A tal riguardo si precisa in deroga che le azioni di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.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 Basilichi 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,
- a 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 simili, 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 '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	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute 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 creditizie

2.1 Esposizioni creditizie verso clientela: valori lordi, netti e fasce di scaduto

Tipologie esposizione/valori	Esposizione lorda				Esposizione non deteriorate	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				
	A. ESPOSIZIONI PER CASSA:							
a) Sofferenze - di cui: esposizioni oggetto di concessioni				60.902.901		56.442.962		4.459.939
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 - di cui: esposizioni oggetto di concessioni					98.736.839			98.736.839
Totale A				60.902.901	98.736.839	56.442.962		103.196.778
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	821.220.782

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
	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 deteriorate			
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 - di cui: esposizioni oggetto di concessioni					80.187.088			80.187.088
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 Fidi Toscana, 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	707.367		707.367
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 Piu Addetti	-	2.894.399	2.894.399
Unita Societa Con Piu 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/Isole	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 riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Voci/scaglioni 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	Durata indeterminata
1. Attività	22.502.486	17.970.034	43.439.106	14.222.983	46.547.691	37.754.796	991.306	
1.1 Titoli di debito	16.245	13.316.342	35.523.483	9.432.470	42.899.778	37.647.653	991.306	
1.2 Crediti	22.241.760	4.500.000	6.500.000	1.500.000				
1.3 Altre attività	244.481	153.693	1.415.623	3.290.514	3.647.913	107.143		
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 informativi;

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/scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorno a 15 giorni	Da oltre 15 giorno 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	Durata indeterminata
Attività per cassa											
A.1 Titoli di stato					368.923	676.105	268.992	5.069.000	18.524.000	54.638.000	
A.2 Altri titoli di debito	24.354.825			3.074.750	883.369	258.435	7.813.459	16.500.000	8.450.000	22.150.000	200.000
A.3 Finanziamenti	22.512.015			4.461	4.650.242	7.938.448	4.810.909	799.780	2.848.133	107.143	
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											
Differenziali positivi											
Differenziali negativi											
C.3 Finanziamenti da ricevere											
Posizioni lunghe											
posizioni corte											
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi											
Posizioni lunghe											
posizioni corte											
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	18.782.795	1.168.490	165.798	1.080.024	2.549.753	2.736.990	4.592.531	1.559.639	1.860.411		
C.6 Garanzie finanziarie ricevute							8.671.160	6.277.242			

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 da realizzo		2.835.812		
	3.936.766	986.881	36	
2.2 Altre variazioni*	480.394		242.482	
3. Variazioni negative	-7.755.331	-4.626.963	-1.585.263	
3.1 Riduzioni di fair value	-4.488.372	-4.476.132	-1.554.532	
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%	18,46%
C.3 Capitale di classe I/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)			21,74%	18,46%
C.4 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			21,77%	18,46%

* 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 riclassificazione 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

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 6 – Operazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi ai dirigenti con responsabilità strategica

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

In considerazione delle indicazioni fornite dallo IAS 24 sono stati inclusi nel perimetro i consiglieri di amministrazione, i sindaci, il direttore generale, il vice direttore generale e i dirigenti con responsabilità strategiche, per i quali gli “Altri compensi” a carico del 2017 sono stati Euro 156.335 (nel 2016 euro 161.685) per gli amministratori e sindaci ed Euro 551.343 (nel 2016 euro 635.692) per la direzione generale ed i dirigenti.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

Non sussistono crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Coerentemente a quanto previsto dai principi contabili (IAS 24) ed in continuità con gli esercizi precedenti, sono stati presi in considerazione i rapporti con parti correlate potenzialmente in grado di esercitare un effetto sulla situazione patrimoniale e finanziaria della Società.

Sono inclusi nella tabella i soci per cui la Società procede a monitorare il mantenimento dei requisiti previsti dalla normativa di vigilanza prudenziale (circ. 288/2015). Sono inoltre incluse le società Sici SGR e Centrale del latte d’Italia, in cui la Società detiene partecipazioni significative.

Sono esclusi dalla Tabella seguente i titoli di capitale e gli OICR, mentre sono presenti tutte le altre voci di bilancio oggetto di transazioni con le parti correlate indicate.

Società	Attivo		Passivo		Costi		Ricavi		Crediti di firma (esposizione residua)	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
S.I.C.I. Sgr spa	-	-	-	-	-	-	78.887	94.269		
UNIONCAMERE TOSCANA	-	-	-	-	-	-	-	-		
Centrale del Latte Firenze spa	-	-	-	-	-	-	-	-		
Regione Toscana	49.359.475	45.967.231	117.795.042	117.525.744	170.164	1.463.422	3.813.440	13.507.135		
Banca Monte dei Paschi di Siena spa	13.271.481	21.805.450			3.663	23.528	377.441	421.059	-	-
Banca CR Firenze spa	4.003.540	4.112.560			989	1.336	130	103.032	-	-
BNL	2.009.015	2.312.592			474	447	1.063	2.322	-	-
Federazione BCC									-	-

Le operazioni con parti correlate sono regolarmente poste in essere a condizioni di mercato e comunque sulla base di valutazioni di convenienza economica e sempre nel rispetto della normativa vigente, dando adeguata motivazione delle ragioni e della convenienza per la conclusione delle stesse.

6.4 Compensi Società di revisione

Il bilancio della Società al 31 dicembre 2017 viene sottoposto a revisione legale a cura della società di revisione KPMG S.p.A., in esecuzione della delibera assembleare del 18 novembre 2010, che ha attribuito l'incarico alla suddetta società per il periodo 2010/2018.

Il compenso corrisposto alla società di revisione per i servizi prestati in relazione al bilancio al 31.12.2017 ammontano ad Euro 74.000.

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 7 – Altri dettagli informativi

7.1 - Informativa al pubblico

Sezione 7.1 - Informativa al Pubblico 31 dicembre 2017

In ottemperanza alle prescrizioni normative di cui alla Circolare Banca d'Italia n° 216/96 in tema di "Disciplina di mercato", Fidi Toscana pubblica annualmente il documento "Informativa al pubblico" sul proprio sito internet www.fiditoscana.it.

FONDI ROTATIVI					AUMENTI FONDO					DIMINUIZIONI FONDO					INTERESSI MATURATI					BANCA		CREDITO				
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2017	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2017	Int. maturati anni 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 4 trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto	
				A	B		C	E	F	G		H		L	M=A+B+C+E-F-G-H-L											
Fondo rotazione UE azione 2.4 ob.2	Convenzione con Regione Toscana del 12.07.97	bando chiuso - in attesa di restituzione	Elisa Nannicini	0											-	-159	2014/15/16	richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOOGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016	-159	0	0	0	0	0	0	
Fondo rotazione UE misure 4.1 e 4.2/B ob. 5b	Convenzione con Regione Toscana del 7.11.97	bando chiuso - in attesa di restituzione	Elisa Nannicini	0											-	-159	2014/15/16	richiesta Regione Toscana del 04/01/2017 prot. AOOGR/4660/L.050 e d.d. 14653 del 06/12/2016	-159	0	0	0	0	0	0	
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	24.153.411			318.741	31.463							24.503.615	31.463	2016	d.d. 18783/2017	31.463	9.205	9.205	13.316.738	2.600	11.193.482		
Fondo contributi imprese industriali Azione 1.1.1 ob. 2 e p.o. DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 27.06.05	bando chiuso - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	2.109.020			2.057	48.768		0		1.501.668			658.178	48.768	2015/16	Vostre comunicazione AOOGR/32290/2017 + 337360/2017		755	755	541.020	881	130.008		
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	81.462.765	1.501.668	Vostre comunicazione AOOGR/32290/2017 + 337360/2017	11.294	174.162		456.675	d.d.10120/2016; d.d. 14200/2016; d.d. 19049/2017	7.920.753,66			74.772.460	174.162	2015/2016	d.d.5413/2017 + Vostre comunicazione AOOGR/32290/2017 + 337360/2017 + 391931/2016	174.162	24.192	24.192	19.261.663	24.917	55.497.096		
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	11.573.416			0	38.711							11.612.127	38.711	2015/16	d.d.14731/2016 e d.d.15028/2017	38.711	7.337	7.337	6.004.689	7.445	5.607.330		
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 Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	8.362.465			1.875	28.361							8.392.701	28.361	2015/16	d.d.14731/2016 e d.d.15028/2017	28.361	4.101	4.101	3.310.054	4.246	5.082.503		
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	8.985.596			705	22.354		155.349	d.d.13407/2016; d.d.4291/2017; d.d.8205/2017				8.853.305	22.354	2015/2016	d.d.14731/2016 e d.d.15028/2017	22.354	4.452	4.452	3.369.535	4.745	5.483.477		
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	2.166.413			356			269.034	decreti:1680/17, 1681/17, 1803/17, 2377/17, 4198/17, 3825/17, 6406/17, 6408/17, 6618/17, 6407/17, 6930/17, 7060/17, 7146/17, 7398/17, 7473/17, 7928/17, 8914/17, 1035/17, 10929/17, 11864/17, 13454/17, 14279/17, 15628/17, 17984/17, 17608/17					1.897.735	-321	2015	acc.3446/2017	1.479	-2.681	-4.481	613.929	-33	1.279.775	
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	3.263.758			456			202.236	decreti: 13952/16, 3059/17, 4292/17, 4679/17, 6628/17, 5839/17, 6631/17, 6632/17, 6970/17, 7147/17, 7149/17, 9720/17, 10588/17, 13211/17, 13214/17, 18197/17, 18195/17	9.076			3.052.903	1.514	2015/2016	vostra comunicazione prot. AOOGR/0157387/2017	4.033	-3.817	-6.337	917.318	-119	2.130.783		
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto - rientri rate in corso	Elisa Nannicini	1.515.006				8.252		38.127	decreti revoca totale = 2643/17; 2382/17; 12751/17 decreti revoca parziale = 1434/17; 6161/17; 4677/17; 1752/17				1.485.131	8.219	2014/15/16	d.d.14731/2016 e d.d.15028/2017	8.252	733	700	695.095	871	789.865		
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto	Elisa Nannicini	1.869.422	245.050	d.d.5413/2017		1.967		120	na comunicazione prot n. RI/ae/2018-0000864				2.116.318	1.932	2015/2016	d.d.15028/2017	1.967	950	915	707.992	1.230	1.408.011		
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto	Elisa Nannicini	2.971.134	475.704	d.d.5413/2017		3.201		125	na comunicazione prot n. RI/ae/2018-0000556				3.449.913	3.166	2015/2016	d.d.15028/2017	3.201	1.993	1.958	1.425.817	2.335	2.023.720		
Fondo Erog. Anticipazioni finanz. Mis. 2 Asse 6	Delibera G.R. Toscana n. 1334 del 18.12.00	bando chiuso - in attesa di restituzione fondi	Elisa Nannicini	0											-	-366	2013/14/15/16			-2	-368	32	0	266.252	sofferenza	
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando non ancora aperto	Elisa Nannicini	0	4.351.475	d.d.13707/2016									4.351.475	-22				3.757	3.735	3.015.665	991	1.338.554		
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando non ancora aperto	Elisa Nannicini	0	7.616.749	d.d.13707/2016									7.616.749	-19				6.809	6.789	5.630.573	1.846	1.991.120		
Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1	D.D. 715 del 25/02/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando aperto	Elisa Nannicini	1.101.713	231.253	d.d.16107/2017		1.047							1.334.013	1.047	2016	d.d. 18783/2017	1.047	1.248	1.248	1.310.956	304	24.000		
F.do microcredito per Imprese Toscane colpite da calamità	D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D.13894 del 27/09/2017 e s.m.i.	bando aperto	Elisa Nannicini	0	1.000.000	pec ACT AOOGR-0538720/2017									1.000.000					14	14	863.551	63	136.400		
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017	bando aperto	Elisa Nannicini	0	7.517.907	d.d.8191/2017									7.517.907					3.295	3.295	7.518.726	2.475	0		
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a2 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017	bando aperto	Elisa Nannicini	0	6.923.554	d.d.8191/2017									6.923.554					3.031	3.031	6.924.308	2.278	0		
F.do microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite da calamità	D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017	bando aperto	Anonino Mario Melara	0											-					-24	-24		-24	0		
FAR FAS 2014	D.G.R. 587 del 14/07/2014	bando aperto	Lorenzo Bacci	0	3.100.000	D.D.4673/2017									3.100.000					2.222	2.222	3.099.911	2.311	0		
Totale				149.534.118	32.963.360		335.484	0	1.121.666		9.431.497	0			172.638.085	358.650			363.480	67.570	62.740	78.527.573	59.361	94.382.375		

ALLEGATO C

FONDI PER ASSUNZIONI PARTECIPAZIONI				AUMENTI					DIMINUZIONE			INTERESSI MATURATI					BANCA		CREDITO				
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2017	Versamenti per costituzione e integrazioni	Interessi su rimborsi e altri proventi	Rivalutazioni/valutazioni	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2017	Int. maturati anni 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 4° trimestre non accreditate	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto	fondo svalutazione partecipazione
				A	B	C	D	E	F		H	I=A+B+C+D +E-F-H											
F.do assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 *	Legge Regionale 24/96	bando chiuso	Antonino Mario Melara	71.094				9.076			3.802	76.367	78	2012-2013-2014-2015-2016			-52	26	16.002	-6	67.292	bonis	275.783
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004	chiuso - O.I.C.R. in essere	Luigi Idili	2.173.701			156.382		1.020.000	D.D. 5919/2017		1.310.082	2.549	2012-2013-2014-2015-2016			-86	2.463	2.487	-24	1.310.082	bonis	
Fondo assunzione partecipazioni 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	bando chiuso - partecipazioni in essere	Elisa Nannicini	1.019.707								1.019.707	-113	2015-2016			-61	-174	52.579	-15	1.060.784	bonis	799.748
Totali				3.264.502	0	0	156.382	9.076	1.020.000		3.802	2.406.157	2.514			0	-200	2.315	71.068	-46	3.513.692		

* Il fondo assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 è compartecipato con la Provincia di Grosseto.

** Il fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 è compartecipato al 13,56% da Fiditoscana e al 86,44% da Regione Toscana

DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

F.do assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96					
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	note	val. bilancio
Prod.Agr.Terre Etruria	67.292			Partecipazione dismessa	-
Frantoio Soc. Colline Massa M.ma		275.784	275.783		1

Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture				
rimborsi effettuati dal fondo	valore nominale azione	numero azioni acquistate	valore quota del fondo al 30/06/2017	valore bilancio
Rimborso parziale del fondo di euro 540.000,00 al 31/12/2013				
Rimborso parziale del fondo di euro 240.000,00 al 30/06/2015	125.000	24	54.586,760	1.310.082
Rimborso parziale del fondo di euro 240.000,00 al 30/06/2016				

Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06							
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	Note	valore nominale azione	criterio di valutazione adottato	val. bilancio
PLT	660.784				510.000		660.784
GRUPPO CERAM.GAMBARELLI	400.000			Partecipazione dismessa	400.000		-
LAPIDEI		399.750	399.749		399.750		1
ROYAL TUSCANY		400.000	399.999		500		1

partecipazione

credito garantito da ipoteca di primo grado e fideiussione personale

partecipazione

partecipazione

ALLEGATO D

**Relazione del Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile, sul
bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 di Fidi Toscana S.p.A.**

Signori Soci,

il Collegio Sindacale con la presente relazione riferisce, ai sensi di legge, sui risultati dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017.

il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione, in data 29 marzo 2018, nei termini di legge, il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, unitamente alla relazione sulla gestione.

Il progetto di bilancio, che è composto dai seguenti distinti documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni di patrimonio netto, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario, la nota integrativa e le relative informazioni comparative, può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attivo	314.672.292
Passivo e Patrimonio netto	314.672.292
Perdita d'esercizio	- 13.751.612

CONTO ECONOMICO

Perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte	- 8.750.716
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'op. corrente e storno imp. anticipate	- 5.000.896
Perdita dell'esercizio	- 13.751.612

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accadimenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. In tale ottica, la stessa fornisce le informazioni richieste da altre norme del codice civile e dalla regolamentazione cui la Vostra Società è soggetta, nonché altre informazioni ritenute opportune dall'organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società.

Il nostro esame è stato svolto secondo le "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti Contabili e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il bilancio di esercizio, con riferimento: alle disposizioni generali del codice civile e degli International Financial Reporting Standards (IFRS)

adottati dall'Unione Europea, emanati dall'International Accounting Standards Boards (IASB), alle istruzioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2005 e nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 – il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione, ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo italiano di Contabilità (O.I.C.), nonché alle istruzioni e precisazioni inviate dalla Banca d'Italia.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2017 della Vostra Società è stato sottoposto al controllo contabile della società di revisione KPMG S.p.A., in esecuzione dell'incarico ad essa conferito dall'Assemblea dei Soci. Per quanto attiene ai compiti di controllo sulla regolare tenuta della contabilità e sul bilancio dell'esercizio, vi rinviamo alla relazione di giudizio della KPMG S.p.A., rilasciata in data 13 aprile 2018, che non contiene rilievi né richiami di informativa e dunque riporta un giudizio positivo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella relazione al bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art 2423, comma 4, del c.c..

Nel corso dell'esercizio 2017, abbiamo partecipato alle Assemblee dei soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della Legge e/o dello Statuto. Il Collegio, inoltre, ha tenuto n. 22 riunioni periodiche.

Nello svolgimento e nell'indirizzo delle nostre verifiche ed accertamenti ci siamo avvalsi delle strutture e delle funzioni di controllo interne alla Società ed abbiamo ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi. La nostra attività è stata svolta secondo le disposizioni di legge ed in base alle richiamate norme di comportamento del Collegio Sindacale.

In particolare, in ossequio all'art. 2403 del codice civile ed alla regolamentazione cui la Vostra Società è soggetta, il Collegio:

1. ha ottenuto dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con parti correlate, in base allo specifico regolamento per l'assunzione di delibere in presenza di interessi degli esponenti aziendali e per il monitoraggio delle parti correlate;
2. in base alle informazioni ottenute, ha potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla Legge ed allo Statuto sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi e in contrasto con le deliberazioni assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
3. ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;

4. ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società. A tal fine il Collegio ha operato, sia tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali sia con incontri ricorrenti con i responsabili stessi e con la richiesta alla funzione di *Internal Auditing* di apposite relazioni in ordine alle attività svolte dalla medesima;
5. ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sul sistema amministrativo contabile mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali;
6. ha vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework) della Società, affinché gli stessi risultino coerenti con lo sviluppo e le dimensioni dell'attività sociale, nonché ai particolari obblighi e vincoli ai quali la Vostra Società è soggetta; in proposito è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio ed alle modalità adottate per la loro gestione e controllo, con specifica attenzione al processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP), al processo di gestione del rischio di liquidità e all'attività di *Compliance*. E' stata inoltre verificata la corretta allocazione gerarchico-funzionale delle funzioni aziendali di controllo;
7. ha acquisito informazioni dalla Società incaricata della revisione legale dei conti nonché dalla società incaricata della funzione di *Internal Auditing* non emergendo dati rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione;
8. ha acquisito informazioni dall'Organismo di Vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
9. ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni di vigilanza in materia Antiriciclaggio e sul processo di adeguatezza alla normativa stessa;

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia.

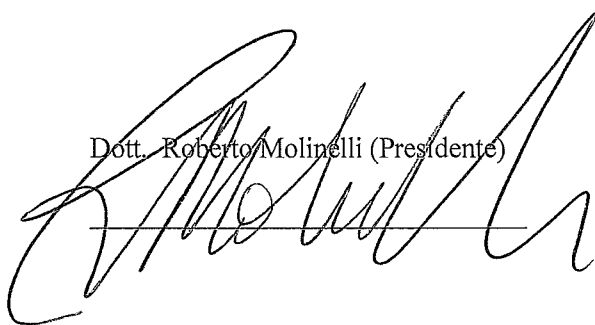
Vi evidenziamo, infine, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del codice civile o esposti di altra natura. Inoltre il Collegio, nel corso del 2017, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

In considerazione di quanto sopra e per i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

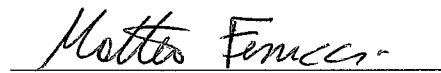
Firenze, 14 aprile 2018

Il Collegio Sindacale

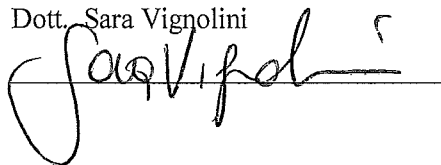
Dott. Roberto Molinelli (Presidente)

A large, stylized handwritten signature in black ink, written over a horizontal line. The signature is highly cursive and difficult to read.

Dott. Matteo Ferrucci

A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line. The signature is cursive and appears to read 'Matteo Ferrucci'.

Dott. Sara Vignolini

A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line. The signature is cursive and appears to read 'Sara Vignolini'.



Fidi Toscana S.p.A.

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2017
(con relativa relazione della società di revisione)

KPMG S.p.A.

13 aprile 2018



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Viale Niccolò Machiavelli, 26
50125 FIRENZE FI
Telefono +39 055 213391
Email it-fmaudititaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi degli artt. 14 e 19-bis del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

*Agli Azionisti della
Fidi Toscana S.p.A.*

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. (nel seguito anche la "Società"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2017, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa al bilancio che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2017, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. 136/15.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nel paragrafo "Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Fidi Toscana S.p.A. in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale della Fidi Toscana S.p.A. per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti



emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. 136/15 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;



- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori della Fidi Toscana S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2017, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2017 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2017 ed è redatta in conformità alle norme di legge.



Fidi Toscana S.p.A.
Relazione della società di revisione
31 dicembre 2017

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Firenze, 13 aprile 2018

KPMG S.p.A.


Giuseppe Pancrazi
Socio