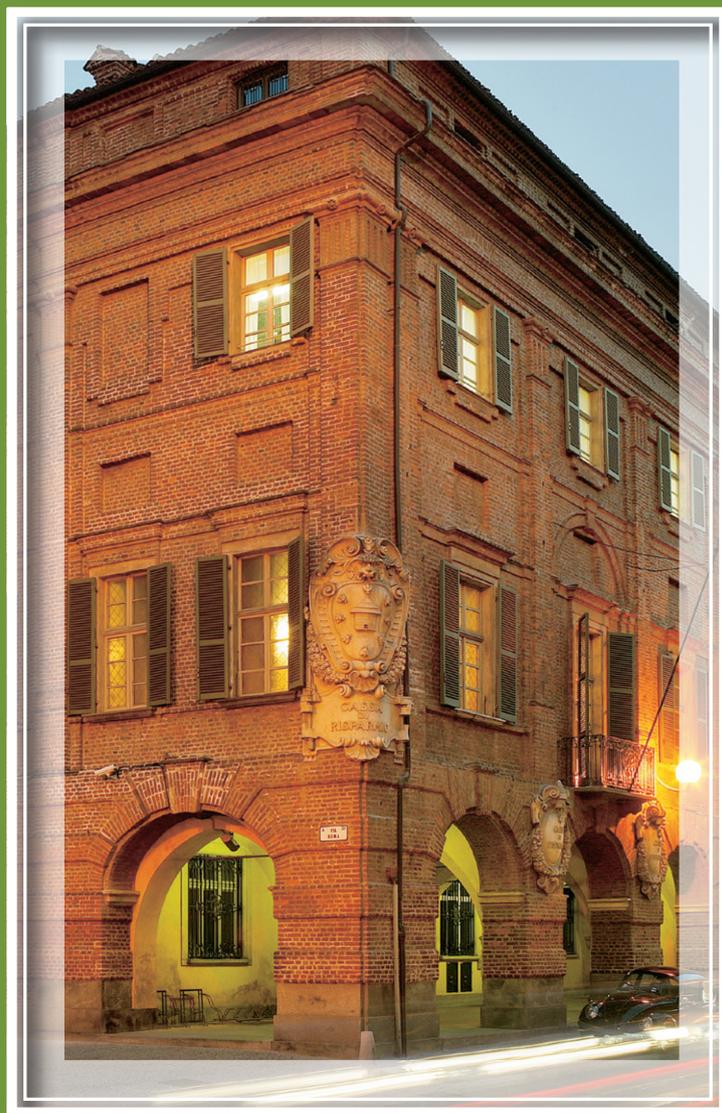


Cassa di Risparmio di Fossano S.p.A.



Esercizio 2018

CRF



Cassa di Risparmio di Fossano S.p.A.

Trae origine dalla Cassa di Risparmio di Fossano
fondata nel 1905 dal Monte di Pietà sorto nel 1591

Bilancio al 31 dicembre 2018

Approvato dall'Assemblea degli Azionisti in data 30-04-2019
su proposta del Consiglio di Amministrazione del 28-03-2019



Cassa di Risparmio di Fossano S.p.A.

Consiglio di Amministrazione

| | |
|-----------------|--------------------------|
| Presidente | MIGLIO Dr. Antonio |
| Vice Presidente | SERAFINI Geom. Enrico |
| Consiglieri | BRANDANI Dr. Marco* |
| | CURTI Geom. Marco* |
| | FRUTTERO Rag. Giancarlo* |
| | MALVINO Geom. Clemente |
| | REVELLI Dr.ssa Delia |
| | ROSSO Rag. Stefania |
| | TARETTO Dr. Alessandro |

* componenti Comitato Esecutivo

Collegio Sindacale

| | |
|------------|--------------------------|
| Presidente | BALOCCO Dr. Sebastiano |
| Sindaci | MANGANARO Rag. Donatella |
| | PELISSERO Rag. Lorenzo |

Direzione Generale

| | |
|-------------------------|--|
| Direttore Generale | RIBERO Dr. Enzo |
| Vice Direttore Generale | MANDARINO Rag. Silvio (Segretario del Consiglio) |

al 30-04-2019

Cassa di Risparmio di Fossano S.p.A.

Presidenza e Direzione Generale

Via Roma, 122 - 12045 FOSSANO (CN)

Tel. 0172 690111

Fax 0172 60553

Swift CRIF IT2F

E-mail: crf.spa@crfossano.it

Sito Internet: www.crfossano.it

Filiali e Sportelli

| | | | |
|------------------------------|---|-------------------------|------------------|
| Sede centrale | Via Roma, 122 | 12045 FOSSANO | Tel. 0172 690111 |
| Agenzia di città n. 1 | Via Marconi, 104 | 12045 FOSSANO | Tel. 0172 666011 |
| Agenzia di città n. 2 | Via Stadio, 1 | 12045 FOSSANO | Tel. 0172 640011 |
| Filiale di Centallo | Via Ospedale, 34 | 12044 CENTALLO | Tel. 0171 215911 |
| Filiale di Cervere | Via Mazzini, 8/a | 12040 CERVERE | Tel. 0172 471009 |
| Filiale di Cuneo | Fr. Roata Rossi, via del Portico,7E | 12020 CUNEO | Tel. 0171 682398 |
| Filiale di Moncalieri | Corso Roma, 84 | 10024 MONCALIERI | Tel. 011 6059111 |
| Filiale di Salmour | Via Monte Bianco,1 | 12040 SALMOUR | Tel. 0172 649331 |
| Filiale di San Chiaffredo | Fr. San Chiaffredo, Via Laghi di Avigliana, 2/b | 12020 TARANTASCA | Tel. 0171 940511 |
| Filiale di Sant'Albano Stura | Via Perotti, 12/b | 12040 SANT'ALBANO STURA | Tel. 0172 670001 |
| Filiale di Torino Uno | Largo Orbassano, 66 | 10129 TORINO | Tel. 011 3166011 |
| Filiale di Torino Due | Via Filadelfia, 273 (ang. via G. Reni) | 10136 TORINO | Tel. 011 3016111 |
| Filiale di Torino Tre | Corso Traiano, 17/a | 10135 TORINO | Tel. 011 6164611 |
| Filiale di Torino Quattro | Via Frejus, 100 | 10139 TORINO | Tel. 011 3805211 |
| Filiale di Torino Cinque | Corso Francia, 391/b | 10142 TORINO | Tel. 011 4102011 |
| Filiale di Trinità | Via Stazione, 4 | 12049 TRINITÀ | Tel. 0172 66137 |
| Filiale di Trofarello | Via Torino, 65 (ang. via G. Romita) | 10028 TROFARELLO | Tel. 011 6880911 |
| Filiale di Villastellone | Via Cossolo, 31 | 10029 VILLASTELLONE | Tel. 011 9614411 |



Cassa di Risparmio di Fossano S.p.A.



Assemblea degli Azionisti del 30 Aprile 2019

ESTRATTO

Dal verbale di deliberazione dell'Assemblea degli Azionisti relativo alla seduta del 30/04/2019 redatto a pag. 46 e seguenti del Libro Verbali dell'Assemblea degli Azionisti n. 10 debitamente bollato e vidimato dalla Camera di Commercio di Cuneo il 16/03/2018, verbale le cui parti omesse non contrastano con il testo sotto riportato.

ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 30 APRILE 2019

L'anno duemiladiciannove il giorno trenta del mese di aprile alle ore undici presso la sede sociale si è riunita l'Assemblea Ordinaria degli Azionisti della Cassa di Risparmio di Fossano SpA, come da avviso di convocazione inviato ai sensi dell'art. 11 dello Statuto.

ASSUNZIONE PRESIDENZA

Ai sensi dell'art. 15 dello Statuto l'Assemblea è presieduta dal Signor MIGLIO Dott. Antonio, Presidente della Cassa di Risparmio di Fossano SpA.

OMISSIS

VOTAZIONE

Il Presidente mette quindi in votazione la proposta di approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2018: stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa ed allegati, la relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione e la proposta di destinazione dell'utile netto dell'esercizio avanzata dal Consiglio di Amministrazione.

OMISSIS

L'Assemblea, all'unanimità, con il voto favorevole espresso per alzata di mano dei due azionisti rappresentanti la totalità della compagine azionaria, delibera di:

1. approvare il bilancio al 31 dicembre 2018: stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa ed allegati e la relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione;
2. destinare l'utile netto dell'esercizio di €. 6.998.148 come proposto dal Consiglio di Amministrazione della Società con le seguenti modalità:

| | | |
|---|----|-------------------|
| <u>Utile netto</u> | €. | 6.686.428 |
| - al Fondo Riserva Legale | €. | 0 |
| - al Fondo Riserva Statutaria | €. | <u>3.998.148</u> |
| <u>Utile residuo così suddiviso:</u> | €. | 3.000.000 |
| - agli azionisti € 0,05 per ognuna delle 60.000.000 azioni: | | |
| - Fondazione C.R.F. 46.153.868 x 0,050 = | €. | 2.307.693,40 |
| - Bper Banca SpA 13.846.132 x 0,050 = | €. | <u>692.306,60</u> |
| | €. | 3.000.000,00 |

3. porre in pagamento il dividendo nella misura anzidetta, con l'osservanza delle norme di legge, a partire dal 2 maggio 2019.

OMISSIS

Schemi di Bilancio



STATO PATRIMONIALE

| Voci dell'attivo | IFRS 9 | | IAS 39 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31/12/2018 | 01/01/2018 | 31/12/2017 |
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 9.034.532 | 8.416.909 | 8.416.909 |
| 20. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a Conto Economico | 776.963 | 153.873 | 153.873 |
| a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione | 11.323 | 31.214 | 31.214 |
| b) Attività finanziarie designate al <i>fair value</i> | | | |
| c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i> | 765.640 | 122.659 | 122.659 |
| 30. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | 273.220.563 | 398.782.414 | 780.981.638 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.618.236.973 | 1.484.374.207 | 1.108.946.929 |
| a) crediti verso banche | 43.119.896 | 19.242.463 | 19.242.463 |
| b) crediti verso clientela | 1.575.117.076 | 1.465.131.744 | 1.089.704.466 |
| 80. Attività materiali | 22.578.182 | 22.931.822 | 22.931.822 |
| 90. Attività immateriali di cui - avviamento | | | |
| 100. Attività fiscali | 13.205.959 | 13.061.759 | 12.962.951 |
| a) correnti | | 2.025.912 | 2.025.912 |
| b) anticipate | 13.205.959 | 11.035.847 | 10.937.039 |
| 120. Altre attività | 39.031.772 | 53.016.642 | 53.016.642 |
| Totale dell'attivo | 1.976.084.944 | 1.980.737.625 | 1.987.410.764 |

| Voci del passivo e del patrimonio netto | IFRS 9 | | IAS 39 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31/12/2018 | 01/01/2018 | 31/12/2017 |
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.792.070.779 | 1.780.923.974 | 1.780.923.974 |
| a) debiti verso banche | 322.736.038 | 236.658.484 | 236.658.484 |
| b) debiti verso clientela | 1.289.198.454 | 1.239.558.017 | 1.239.558.017 |
| c) titoli in circolazione | 180.136.287 | 304.707.473 | 304.707.473 |
| 20. Passività finanziarie di negoziazione | | 4.024 | 4.024 |
| 60. Passività fiscali | 990.439 | 4.429.324 | 4.941.735 |
| a) correnti | 656.864 | 889.769 | 889.769 |
| b) differite | 333.575 | 3.539.555 | 4.051.966 |
| 80. Altre passività | 45.159.221 | 51.276.222 | 51.276.222 |
| 90. Trattamento di fine rapporto del personale | 3.574.855 | 3.938.920 | 3.938.920 |
| 100. Fondi per rischi ed oneri | 5.522.982 | 5.206.214 | 5.128.413 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 1.012.708 | 468.727 | 390.926 |
| b) quiescenza ed obblighi simili | 1.135.303 | 1.231.930 | 1.231.930 |
| c) altri fondi per rischi ed oneri | 3.374.971 | 3.505.557 | 3.505.557 |
| 110. Riserve da valutazione | 9.061.933 | 19.252.360 | 21.313.623 |
| 140. Riserve | 81.506.588 | 77.820.160 | 81.997.425 |
| 160. Capitale | 31.200.000 | 31.200.000 | 31.200.000 |
| 180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 6.998.148 | 6.686.428 | 6.686.428 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 1.976.084.944 | 1.980.737.625 | 1.987.410.764 |

CONTO ECONOMICO

| Voci | IFRS 9 | | IAS 39 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 31/12/2018 | 01/01/2018 | 31/12/2017 |
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 42.767.998 | 40.783.383 | 40.783.383 |
| 11. di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 32.029.461 | 32.173.586 | 32.173.586 |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (6.907.385) | (8.998.184) | (8.998.184) |
| 30. Margine di interesse | 35.860.614 | 31.785.199 | 31.785.199 |
| 40. Commissioni attive | 11.401.159 | 10.884.130 | 10.884.130 |
| 50. Commissioni passive | (439.193) | (306.393) | (306.393) |
| 60. Commissioni nette | 10.961.966 | 10.577.737 | 10.577.737 |
| 70. Dividendi e proventi simili | 864.016 | 861.365 | 861.365 |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 11.459 | 16.664 | 16.664 |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 1.246.406 | 2.142.941 | 2.142.941 |
| a) attività valutate al costo ammortizzato | 442 | | |
| b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività | 1.245.302 | 2.200.816 | 2.200.816 |
| c) passività finanziarie | 661 | (57.875) | (57.875) |
| 110. Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a Conto Economico | (14.056) | 1 | 1 |
| a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i> | | | |
| b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i> | (14.056) | 1 | 1 |
| 120. Margine di intermediazione | 48.930.404 | 45.383.907 | 45.383.907 |
| 130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (16.244.673) | (13.028.117) | (13.028.117) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (15.297.541) | (12.502.446) | (12.502.446) |
| b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività | (947.132) | (525.671) | (525.671) |
| 140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | 3.926 | | |
| 150. Risultato netto della gestione finanziaria | 32.689.657 | 32.355.790 | 32.355.790 |
| 160. Spese amministrative: | (25.069.462) | (25.543.764) | (25.543.764) |
| a) spese per il personale | (12.682.408) | (13.057.869) | (13.057.869) |
| b) altre spese amministrative | (12.387.054) | (12.485.895) | (12.485.895) |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (370.567) | (624.671) | (624.671) |
| a) impegni e garanzie rilasciate | (543.983) | (8.079) | (8.079) |
| b) altri accantonamenti netti | 173.416 | (616.592) | (616.592) |
| 180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (421.789) | (541.490) | (541.490) |
| 190. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | | | |
| 200. Altri oneri/proventi di gestione | 4.279.211 | 4.241.296 | 4.241.296 |
| 210. Costi operativi | (21.582.607) | (22.468.629) | (22.468.629) |
| 220. Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali | | | |
| 250. Utili (Perdite) da cessioni di investimenti | | (552) | (552) |
| 260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 11.107.050 | 9.886.609 | 9.886.609 |
| 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (4.108.902) | (3.200.181) | (3.200.181) |
| 280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 6.998.148 | 6.686.428 | 6.686.428 |
| 300. Utile (Perdita) d'esercizio | 6.998.148 | 6.686.428 | 6.686.428 |