

4

BILANCIO DI ESERCIZIO



SCHEMI CONTABILI

Stato Patrimoniale

| Voci dell'attivo | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| 10 Cassa e disponibilità liquide | 150.478.413 | 50.644.070 |
| 20 Attività finanziarie al fair value con impatto a conto economico | 36.459.551 | 34.842.863 |
| c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value | 36.459.551 | 34.842.863 |
| 30 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 294.497.741 | 429.914.395 |
| 40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.341.084.029 | 2.145.075.166 |
| a) crediti verso banche | 15.504.032 | 13.642.764 |
| b) crediti verso clientela | 2.325.579.997 | 2.131.432.402 |
| 70 Partecipazioni | 4.205.500 | 4.205.500 |
| 80 Attività materiali | 24.819.921 | 26.739.533 |
| 90 Attività immateriali | 1.350.188 | 1.260.217 |
| 100 Attività fiscali | 4.988.692 | 5.129.271 |
| a) correnti | 834.289 | 532.182 |
| b) anticipate | 4.154.403 | 4.597.089 |
| 120 Altre attività | 38.178.016 | 26.602.775 |
| Totale dell'attivo | 2.896.062.051 | 2.724.413.790 |

Importi in unità di euro

| Voci del passivo e del patrimonio netto | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| 10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.716.192.412 | 2.566.264.854 |
| a) debiti verso banche | 407.616.849 | 529.119.996 |
| b) debiti verso clientela | 2.098.449.861 | 1.849.418.544 |
| c) titoli in circolazione | 210.125.702 | 187.726.314 |
| 60 Passività fiscali | 5.328.097 | 3.635.313 |
| a) correnti | 1.653.482 | 0 |
| b) differite | 3.674.615 | 3.635.313 |
| 80 Altre passività | 35.830.847 | 31.324.685 |
| 90 Trattamento di fine rapporto del personale | 961.357 | 1.007.243 |
| 100 Fondi per rischi e oneri: | 1.788.794 | 1.616.393 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 706.992 | 678.729 |
| c) altri fondi per rischi e oneri | 1.081.802 | 937.664 |
| 110 Riserve da valutazione | 8.010.977 | 6.938.941 |
| 140 Riserve | 31.884.793 | 25.761.671 |
| 150 Sovrapprezzi di emissione | 4.844.536 | 4.276.273 |
| 160 Capitale | 82.032.562 | 77.442.750 |
| 170 Azioni proprie (-) | (347.687) | (257.712) |
| 180 Utile (Perdita) d'esercizio | 9.535.363 | 6.403.378 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 2.896.062.051 | 2.724.413.790 |

importi in unità di euro

Conto Economico

| Voci di Conto Economico | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 41.402.977 | 38.671.833 |
| 20 Interessi passivi e oneri assimilati | (4.109.147) | (4.230.645) |
| 30 Margine di interesse | 37.293.830 | 34.441.188 |
| 40 Commissioni attive | 22.926.258 | 20.220.638 |
| 50 Commissioni passive | (1.937.075) | (1.568.570) |
| 60 Commissioni nette | 20.989.183 | 18.652.068 |
| 70 Dividendi e proventi simili | 2.882.610 | 2.390.994 |
| 80 Risultato netto dell'attività di negoziazione | 321.373 | 129.415 |
| 100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 2.312.777 | 1.211.543 |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 49.568 | 168.120 |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva | 2.303.690 | 1.127.160 |
| c) passività finanziarie | (40.481) | (83.737) |
| 110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 2.831.543 | 307.611 |
| 120 Margine di intermediazione | 66.631.316 | 57.132.819 |
| 130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (7.763.961) | (8.076.452) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (7.814.713) | (8.172.790) |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 50.752 | 96.338 |
| 150 Risultato netto della gestione finanziaria | 58.867.355 | 49.056.367 |
| 160 Spese amministrative: | (47.487.333) | (41.387.852) |
| a) spese per il personale | (25.449.571) | (22.446.444) |
| b) altre spese amministrative | (22.037.762) | (18.941.408) |
| 170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (179.002) | (469.175) |
| a) impegni e garanzie rilasciate | (28.263) | (198.630) |
| b) altri accantonamenti netti | (150.739) | (270.545) |
| 180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (2.055.779) | (2.136.714) |
| 190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | (820.245) | (1.129.134) |
| 200 Altri oneri/proventi di gestione | 4.897.940 | 4.450.413 |
| 210 Costi operativi | (45.644.419) | (40.672.462) |
| 250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti | 4.723 | (7.008) |
| 260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 13.227.659 | 8.376.897 |
| 270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (3.692.296) | (1.973.519) |
| 280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 9.535.363 | 6.403.378 |
| 300 Utile (Perdita) d'esercizio | 9.535.363 | 6.403.378 |

Importi in unità di euro