

4

BILANCIO DI ESERCIZIO



SCHEMI CONTABILI

Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo	31.12.2022	31.12.2021
10 Cassa e disponibilità liquide	45.064.071	150.478.413
20 Attività finanziarie al fair value con impatto a conto economico	28.204.023	36.459.551
c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value	28.204.023	36.459.551
30 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva	202.216.285	294.497.741
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.347.114.653	2.341.084.029
a) crediti verso banche	17.029.238	15.504.032
b) crediti verso clientela	2.330.085.415	2.325.579.997
70 Partecipazioni	4.505.500	4.205.500
80 Attività materiali	25.392.677	24.819.921
90 Attività immateriali	1.046.188	1.350.188
100 Attività fiscali	8.301.089	4.988.692
a) correnti	373.627	834.289
b) anticipate	7.927.462	4.154.403
120 Altre attività	97.720.875	38.178.016
Totale dell'attivo	2.759.565.361	2.896.062.051

Importi in unità di euro

Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2022	31.12.2021
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.540.546.072	2.716.192.412
a) debiti verso banche	20.004.778	407.616.849
b) debiti verso clientela	2.272.152.565	2.098.449.861
c) titoli in circolazione	248.388.729	210.125.702
60 Passività fiscali	4.102.271	5.328.097
a) correnti	1.399.248	1.653.482
b) differite	2.703.023	3.674.615
80 Altre passività	61.876.362	35.830.847
90 Trattamento di fine rapporto del personale	834.055	961.357
100 Fondi per rischi e oneri:	2.464.210	1.788.794
a) impegni e garanzie rilasciate	824.385	706.992
c) altri fondi per rischi e oneri	1.639.825	1.081.802
110 Riserve da valutazione	2.963.401	8.010.977
140 Riserve	41.170.155	31.884.793
150 Sovrapprezzi di emissione	5.594.704	4.844.536
160 Capitale	88.620.787	82.032.562
170 Azioni proprie (-)	(195.566)	(347.687)
180 Utile (Perdita) d'esercizio	11.588.910	9.535.363
Totale del passivo e del patrimonio netto	2.759.565.361	2.896.062.051

Importi in unità di euro

Conto Economico

Voci di Conto Economico	31.12.2022	31.12.2021
10 Interessi attivi e proventi assimilati	52.927.075	41.402.977
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(5.143.935)	(4.109.147)
30 Margine di interesse	47.783.140	37.293.830
40 Commissioni attive	24.567.897	22.926.258
50 Commissioni passive	(1.600.541)	(1.937.075)
60 Commissioni nette	22.967.356	20.989.183
70 Dividendi e proventi simili	4.181.453	2.882.610
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	476.472	321.373
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	9.390.451	2.312.777
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.624.185	49.568
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva	1.766.266	2.303.690
c) passività finanziarie		(40.481)
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.814.960)	2.831.543
120 Margine di intermediazione	78.983.912	66.631.316
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(8.451.360)	(7.763.961)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(8.377.557)	(7.814.713)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(73.803)	50.752
150 Risultato netto della gestione finanziaria	70.532.552	58.867.355
160 Spese amministrative:	(55.006.148)	(47.487.333)
a) spese per il personale	(27.663.752)	(25.449.571)
b) altre spese amministrative	(27.342.396)	(22.037.762)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(581.676)	(179.002)
a) impegni e garanzie rilasciate	4.002	(28.263)
b) altri accantonamenti netti	(585.678)	(150.739)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(2.001.238)	(2.055.779)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.554.614)	(820.245)
200 Altri oneri/proventi di gestione	5.115.725	4.897.940
210 Costi operativi	(54.027.951)	(45.644.419)
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	35	4.723
260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	16.504.636	13.227.659
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.915.726)	(3.692.296)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	11.588.910	9.535.363
300 Utile (Perdita) d'esercizio	11.588.910	9.535.363

Importi in unità di euro