

STATO PATRIMONIALE (valori in Euro)

	VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	11.368.522	11.894.967
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	26.986.855	30.402.416
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.130.752	2.495.687
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	24.856.103	27.906.729
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	421.653.796	438.910.340
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.981.481.076	1.743.689.452
	a) crediti verso banche	261.983.719	254.670.066
	b) crediti verso clientela	1.719.497.357	1.489.019.386
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	12.979.802	12.796.487
80.	Attività materiali	30.102.365	32.240.036
90.	Attività immateriali	1.232.550	1.138.624
100.	Attività fiscali	16.772.098	18.032.619
	a) correnti	1.159.745	742.180
	b) anticipate	15.612.353	17.290.439
120.	Altre attività	27.563.243	30.688.394
	TOTALE DELL'ATTIVO	2.530.140.307	2.319.793.335

	VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.256.039.109	2.049.345.050
	a) debiti verso banche	498.113.804	366.460.097
	b) debiti verso clientela	1.735.436.593	1.637.116.710
	c) titoli in circolazione	22.488.712	45.768.243
20.	Passività finanziarie di negoziazione	111.449	2.675.155
40.	Derivati di copertura	13.672.540	13.686.571
60.	Passività fiscali	3.976.883	5.473.693
	a) correnti	1.430.000	3.654.000
	b) differite	2.546.883	1.819.693
80.	Altre passività	54.579.720	60.019.624
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	6.476.609	6.478.539
100.	Fondi per rischi e oneri	7.548.099	6.700.405
	a) impegni e garanzie rilasciate	534.096	212.620
	c) altri fondi per rischi e oneri	7.014.003	6.487.785
110.	Riserve da valutazione	16.919.244	9.813.421
140.	Riserve	139.988.567	134.157.040
160.	Capitale	25.010.800	25.010.800
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.817.287	6.433.037
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	2.530.140.307	2.319.793.335

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2020	31/12/2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	42.019.613	40.495.917
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	26.322.708	24.583.907
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.122.210)	(4.267.117)
30.	MARGINE DI INTERESSE	38.897.403	36.228.800
40.	Commissioni attive	28.419.238	28.069.444
50.	Commissioni passive	(2.626.003)	(2.662.413)
60.	COMMISSIONI NETTE	25.793.235	25.407.031
70.	Dividendi e proventi simili	1.206.716	819.306
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.051.332	794.727
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	209.785	(156.565)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.992.550	3.774.072
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	1.711.909	1.838.951
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	2.270.543	1.798.208
	<i>c) passività finanziarie</i>	10.098	136.913
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	43.221	(755.762)
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	43.221	(755.762)
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	71.194.242	66.111.609
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(6.281.285)	(3.100.447)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(6.375.924)	(3.786.584)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	94.639	686.137
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(10.433)	(314.085)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	64.902.524	62.697.077
160.	Spese amministrative:	(54.858.970)	(54.069.709)
	<i>a) spese per il personale</i>	(33.824.062)	(33.502.022)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(21.034.908)	(20.567.687)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(3.400.441)	(2.154.605)
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	(321.476)	49.162
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(3.078.965)	(2.203.767)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.186.874)	(3.047.270)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(973.950)	(858.477)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	5.990.725	6.504.039
210.	COSTI OPERATIVI	(56.429.510)	(53.626.022)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	8.473.014	9.071.055
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.655.727)	(2.638.018)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	5.817.287	6.433.037
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	5.817.287	6.433.037

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2020	31/12/2019
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	5.817.287	6.433.037
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	6.081.992	(168.664)
70.	Piani a benefici definiti	(208.087)	(345.299)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.231.918	4.021.010
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	7.105.823	3.507.047
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	12.923.110	9.940.084

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2019	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2020	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2020
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva al 31/12/2020		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	25.010.800		25.010.800											25.010.800
<i>a) azioni ordinarie</i>	25.010.800		25.010.800											25.010.800
<i>b) altre azioni</i>														
Sovraprezzi di emissione														
Riserve:	134.157.040		134.157.040	5.831.527										139.988.567
<i>a) di utili</i>	124.749.580		124.749.580	5.831.527										130.581.107
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	9.813.421		9.813.421									7.105.823		16.919.244
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	6.433.037		6.433.037	(5.831.527)	(601.510)								5.817.287	5.817.287
Patrimonio netto	175.414.298		175.414.298		(601.510)								12.923.110	187.735.898

	Esistenze al 31.12.2018	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2019	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2019
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 2018		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	25.010.800		25.010.800											25.010.800
<i>a) azioni ordinarie</i>	25.010.800		25.010.800											25.010.800
<i>b) altre azioni</i>														
Sovraprezzi di emissione														
Riserve:	128.807.870		128.807.870	5.349.170										134.157.040
<i>a) di utili</i>	119.400.410		119.400.410	5.349.170										124.749.580
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	6.319.133		6.319.133			(12.759)						3.507.047		9.813.421
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	6.469.286		6.469.286	(5.349.170)	(1.120.116)								6.433.037	6.433.037
Patrimonio netto	166.607.089	-	166.607.089		(1.120.116)								9.940.084	175.414.298

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo diretto indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2020	31/12/2019
1. Gestione	17.272.013	9.082.790
Risultato desercizio (+/-)	5.817.287	6.433.037
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(125.900)	1.041.996
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(209.785)	156.565
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	7.842.454	4.404.447
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	4.160.824	3.905.747
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(1.175.455)	2.341.581
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.655.727	2.845.592
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	(1.693.139)	(12.046.175)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(215.652.130)	(223.418.842)
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	364.935	(15.898.151)
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	3.093.847	8.238.318
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	26.498.948	31.866.045
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(249.718.685)	(250.166.314)
Altre attività	4.108.825	2.541.260
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	199.311.525	215.860.760
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	207.499.456	217.979.299
Passività finanziarie di negoziazione	(2.543.250)	2.156.347
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	(5.644.681)	(4.274.886)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	931.408	1.524.708
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	1.206.716	833.834
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	1.206.716	819.306
Vendite di attività materiali		14.528
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(2.063.059)	(3.374.976)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(887.061)	(2.060.891)
Acquisti di attività immateriali	(1.175.998)	(1.314.085)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(856.343)	(2.541.142)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(601.510)	(1.120.116)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(601.510)	(1.120.116)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(526.445)	(2.136.550)

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	11.894.967	14.031.517
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(526.445)	(2.136.550)
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	11.368.522	11.894.967