

STATO PATRIMONIALE
(valori in Euro)

	VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	11.894.967	14.031.517
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	30.402.416	23.741.119
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.495.687	19.761
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	27.906.729	23.721.358
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	438.910.340	465.399.944
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.743.689.452	1.498.269.938
	a) crediti verso banche	254.670.066	150.406.988
	b) crediti verso clientela	1.489.019.386	1.347.862.950
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	12.796.487	11.534.443
80.	Attività materiali	32.240.036	24.794.387
90.	Attività immateriali	1.138.624	686.219
100.	Attività fiscali	18.032.619	19.415.473
	a) correnti	742.180	616.259
	b) anticipate	17.290.439	18.799.214
120.	Altre attività	30.688.394	32.572.057
	TOTALE ATTIVO	2.319.793.335	2.090.445.097

	VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.049.345.050	1.831.365.751
	a) debiti verso banche	366.460.097	273.452.729
	b) debiti verso clientela	1.637.116.710	1.467.861.584
	c) titoli in circolazione	45.768.243	90.051.438
20.	Passività finanziarie di negoziazione	2.675.155	158.808
40.	Derivati di copertura	13.686.571	12.263.102
60.	Passività fiscali	5.473.693	3.555.010
	a) correnti	3.654.000	1.716.500
	b) differite	1.819.693	1.838.510
80.	Altre passività	60.019.624	65.323.617
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	6.478.539	6.096.432
100.	Fondi per rischi e oneri	6.700.405	5.075.288
	a) impegni e garanzie rilasciate	212.620	261.781
	c) altri fondi per rischi e oneri	6.487.785	4.813.507
110.	Riserve da valutazione	9.813.421	6.319.133
140.	Riserve	134.157.040	128.807.870
160.	Capitale	25.010.800	25.010.800
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.433.037	6.469.286
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	2.319.793.335	2.090.445.097

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2019	31/12/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	40.495.917	39.149.447
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	24.583.907	23.565.812
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.267.117)	(4.640.646)
30.	MARGINE DI INTERESSE	36.228.800	34.508.801
40.	Commissioni attive	28.069.444	27.450.875
50.	Commissioni passive	(2.662.413)	(2.558.401)
60.	COMMISSIONI NETTE	25.407.031	24.892.474
70.	Dividendi e proventi simili	819.306	1.738.558
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	794.727	874.904
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(156.565)	152.154
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.774.072	2.428.936
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.838.951	879.353
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.798.208	1.356.583
	c) passività finanziarie	136.913	193.000
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(755.762)	(775.836)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(755.762)	(775.836)
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	66.111.609	63.819.991
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(3.100.447)	(6.998.021)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.786.584)	(6.429.811)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	686.137	(568.210)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(314.085)	(105.058)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	62.697.077	56.716.912
160.	Spese amministrative:	(54.069.709)	(53.098.931)
	a) spese per il personale	(33.502.022)	(32.380.176)
	b) altre spese amministrative	(20.567.687)	(20.718.755)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.154.605)	(7.140)
	a) impegni e garanzie rilasciate	49.162	47.307
	b) altri accantonamenti netti	(2.203.767)	(54.447)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.047.270)	(1.945.679)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(858.477)	(609.053)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	6.504.039	6.675.806
210.	COSTI OPERATIVI	(53.626.022)	(48.984.997)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	9.071.055	7.731.915
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.638.018)	(1.262.629)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	6.433.037	6.469.286
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	6.433.037	6.469.286

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2019	31/12/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.433.037	6.469.286
	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	(168.664)	(75.000)
70.	Piani a benefici definiti	(345.299)	2.013
	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	4.021.010	(4.789.387)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	3.507.047	(4.862.374)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	9.940.084	1.606.912

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	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						Redditività 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>														
Sovrapprezzi 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

	Esistenze al 31.12.2017	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2018
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività 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>														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	129.715.377	(4.531.149)	125.184.228	4.065.731		(442.089)								128.807.870
<i>a) di utili</i>	120.307.917	(4.531.149)	115.776.768	4.065.731		(442.089)								119.400.410
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	10.244.510	863.832	11.108.342			73.165							(4.862.374)	6.319.133
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	7.202.350		7.202.350	(4.065.731)	(3.136.619)								6.469.286	6.469.286
Patrimonio netto	172.173.037	(3.667.317)	168.505.720		(3.136.619)	(368.924)							1.606.912	166.607.089

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo diretto indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2019	31/12/2018
1. Gestione	9.082.790	20.757.434
Risultato esercizio (+/-)	6.433.037	6.469.286
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	1.041.996	1.306.076
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	156.565	(152.154)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	4.404.447	8.875.974
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	3.905.747	2.554.732
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	2.341.581	7.140
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.845.592	1.341.799
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
Altri aggiustamenti (+/-)	(12.046.175)	354.581
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(223.418.842)	(100.366.011)
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(15.898.151)	
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	8.238.318	8.799.952
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	31.866.045	87.048.658
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(250.166.314)	(215.888.981)
Altre attività	2.541.260	19.674.360
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	215.860.760	84.599.003
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	217.979.299	79.736.620
Passività finanziarie di negoziazione	2.156.347	
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	(4.274.886)	4.862.383
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	1.524.708	4.990.426
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	833.834	1.748.230
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	819.306	1.738.558
Vendite di attività materiali	14.528	9.672
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(3.374.976)	(1.208.769)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(2.060.891)	(655.155)
Acquisti di attività immateriali	(1.314.085)	(553.614)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(2.541.142)	539.461
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(1.120.116)	(3.136.619)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.120.116)	(3.136.619)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(2.136.550)	2.393.268

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2019	31/12/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	14.031.517	11.638.249
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(2.136.550)	2.393.268
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	11.894.967	14.031.517