

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	40.145.644	30.765.654
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.516.237	1.475.098
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.516.237	1.475.098
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	33.938.511	27.582.448
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	232.626.401	223.181.777
	a) crediti verso banche	8.341.139	2.044.377
	b) crediti verso clientela	224.285.262	221.137.400
70.	Partecipazioni	1.715	1.715
80.	Attività materiali	1.298.558	1.086.364
90.	Attività immateriali	17.906	3.546
100.	Attività fiscali	992.817	1.009.403
	a) correnti	138.784	152.092
	b) anticipate	854.033	857.311
120.	Altre attività	3.411.004	2.572.400
	Totale dell'attivo	313.948.794	287.678.405

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	290.170.691	266.172.750
	a) debiti verso banche	49.160.179	55.085.627
	b) debiti verso clientela	221.692.114	187.676.944
	c) titoli in circolazione	19.318.398	23.410.179
60.	Passività fiscali	165.664	21.652
	a) correnti	28.384	-
	b) differite	137.280	21.652
80.	Altre passività	5.967.740	5.226.471
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	99.126	110.900
100.	Fondi per rischi e oneri	758.096	416.309
	a) impegni e garanzie rilasciate	488.118	263.301
	c) altri fondi per rischi e oneri	269.978	153.008
110.	Riserve da valutazione	396.110	153.874
140.	Riserve	4.956.860	4.571.425
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.745.052	1.638.682
160.	Capitale	8.899.691	8.820.166
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	789.764	546.176
Totale del passivo del patrimonio netto		313.948.794	287.678.405

Conto Economico

VOCI		31/12/2021	31/12/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.722.678	5.630.784
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	6.722.678	5.590.009
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.216.172)	(831.831)
30.	Margine di interesse	5.506.506	4.798.953
40.	Commissioni attive	2.316.004	2.015.749
50.	Commissioni passive	(404.417)	(336.204)
60.	Commissioni nette	1.911.588	1.679.545
70.	Dividendi e proventi simili	22.263	16.673
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.178	9.948
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.342.230	473.638
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.342.230	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	473.638
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.157	14.914
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.157	14.914
120.	Margine di intermediazione	8.792.922	6.993.672
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.058.150)	(1.250.812)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.058.518)	(1.249.251)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	368	(1.561)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(8.063)	1.295
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	6.726.709	5.744.155
160.	Spese amministrative:	(5.691.008)	(5.189.773)
	a) spese per il personale	(3.111.640)	(2.843.043)
	b) altre spese amministrative	(2.579.367)	(2.346.729)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(345.788)	(172.184)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(232.466)	(78.757)
	b) altri accantonamenti netti	(113.322)	(93.427)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(242.188)	(251.937)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(1.749)	(2.799)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	439.415	545.541

VOCI		31/12/2021	31/12/2020
210.	Costi operativi	(5.841.317)	(5.071.151)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	1.354
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	885.392	674.357
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(95.628)	(128.181)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	789.764	546.176
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	789.764	546.176

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2021	31/12/2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	789.764	546.176
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		5.987	38.677
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.442)	35.690
70.	Piani a benefici definiti	8.429	2.986
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		236.250	(1.969)
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	236.250	(1.969)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	242.236	36.708
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	1.032.001	582.884

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2021

	Esistenze al 31/12/20	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/21	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Reddittività complessiva esercizio 2021	Patrimonio netto al 31/12/21	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Stock Options			
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni				
Capitale:															
a) azioni ordinarie	8.820.166	X	8.820.166	-	X	X	146.738	(67.213)	X	X	X	X	X	8.899.691	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovraprezzi di emissione	1.638.682	X	1.638.682	-	X	-	120.155	(13.785)	X	X	X	X	X	1.745.052	
Riserve:															
a) di utili	4.867.104	-	4.867.104	-	X	385.435	-	-	-	X	X	X	X	5.252.540	
b) altre	(295.680)	-	(295.680)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(295.680)	
Riserve da valutazione	153.874	-	153.874	X	X	-	X	X	X	X	X	X	242.237	396.110	
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile (Perdita) di esercizio	546.176	-	546.176	(385.435)	(160.741)	X	X	X	X	X	X	X	789.764	789.764	
Patrimonio netto	15.730.322	-	15.730.322	(385.435)	(160.741)	385.435	266.892	(80.998)	-	-	-	-	1.032.001	16.787.477	

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020

	Esistenze al 31/12/19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/20
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2020	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	8.581.318	X	8.581.318	-	X	X	335.053	(96.205)	X	X	X	X	X	8.820.166
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.488.868	X	1.488.868	-	X	-	152.042	(2.228)	X	X	X	X	X	1.638.682
Riserve:														
a) di utili	4.026.843	-	4.026.843	839.932	X	329	-	-	-	X	X	X	X	4.867.104
b) altre	(295.680)	-	(295.680)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(295.680)
Riserve da valutazione	117.166	-	117.166	X	X	-	X	X	X	X	X	X	36.708	153.874
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	865.909	-	865.909	(839.932)	(25.977)	X	X	X	X	X	X	X	546.176	546.176
Patrimonio netto	14.784.424	-	14.784.424	-	(25.977)	329	487.095	(98.433)	-	-	-	-	582.884	15.730.322

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2021	31/12/2020
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	2.384.488	2.564.102
- risultato d'esercizio (+/-)	789.764	546.176
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(4.157)	-
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	2.058.518	1.250.812
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	243.937	255.872
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	345.788	172.184
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	292.869	337.705
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(1.342.230)	1.354
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(15.825.240)	(77.749.405)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(41.138)	(413.807)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(6.356.062)	(7.719.611)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(9.444.625)	(69.568.435)
- altre attività	16.586	(47.552)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	23.166.989	94.054.968
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	23.997.941	94.877.080
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(830.952)	(822.112)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	9.726.237	18.869.665
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	22.263	16.673
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	22.263	16.673
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2021	31/12/2020
2. Liquidità assorbita da	(473.823)	(374.994)
- acquisti di partecipazioni	-	(1.615)
- acquisti di attività materiali	(454.382)	(373.379)
- acquisti di attività immateriali	(19.441)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(451.560)	(358.321)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	185.895	388.662
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(80.581)	(42.816)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	105.313	345.846
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	9.379.991	18.857.190

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2021	31/12/2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	30.765.654	11.908.465
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	9.379.991	18.857.190
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	40.145.645	30.765.654