

# **Schemi di bilancio**

# Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	87.344.147	18.742.998
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	22.394.457	18.762.331
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	349.267	362.337
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	22.045.190	18.399.994
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	137.308.015	91.900.815
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.452.608.820	1.262.402.030
	a) crediti verso banche	27.681.339	20.298.583
	b) crediti verso clientela	1.424.927.481	1.242.103.447
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	8.459.364	8.459.269
80.	Attività materiali	22.099.866	20.155.986
90.	Attività immateriali	22.809	13.429
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	7.699.290	6.745.693
	a) correnti	1.234.220	128.952
	b) anticipate	6.465.070	6.616.741
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	11.335.594	11.421.150
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.749.272.362</b>	<b>1.438.603.701</b>

# Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.618.756.103	1.317.271.310
	a) debiti verso banche	440.125.684	230.255.111
	b) debiti verso clientela	1.096.423.821	1.039.371.145
	c) titoli in circolazione	82.206.598	47.645.054
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	213.239	762.637
	a) correnti	-	636.767
	b) differite	213.239	125.870
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	20.296.622	19.115.139
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	736.359	727.044
100.	Fondi per rischi e oneri	4.060.580	2.330.183
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.520.762	2.144.527
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.539.818	185.656
110.	Riserve da valutazione	1.731.118	1.970.559
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	81.543.382	78.920.534
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.520.029	1.344.179
160.	Capitale	14.906.557	13.064.920
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.508.373	3.097.196
<b>Totale del passivo del patrimonio netto</b>		<b>1.749.272.362</b>	<b>1.438.603.701</b>

# Conto Economico

VOCI		31/12/2020	31/12/2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	35.785.550	35.036.692
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	35.731.230	35.026.051
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(7.911.693)	(10.733.874)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>27.873.857</b>	<b>24.302.818</b>
40.	Commissioni attive	9.942.307	9.121.748
50.	Commissioni passive	(1.425.832)	(1.297.543)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>8.516.475</b>	<b>7.824.205</b>
70.	Dividendi e proventi simili	151.558	17.707
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	97.536	166.857
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	6.242.099	(200.360)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.658.177	(631.642)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	583.527	429.984
	c) passività finanziarie	395	1.298
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(217.427)	456.381
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	23.988	(34.031)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(241.415)	490.412
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>42.664.098</b>	<b>32.567.608</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(13.450.654)	(7.457.677)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(13.359.873)	(7.462.524)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(90.781)	4.847
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(315.268)	13.474
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>28.898.176</b>	<b>25.123.405</b>
160.	Spese amministrative:	(23.209.101)	(21.355.497)
	a) spese per il personale	(12.259.258)	(10.713.895)
	b) altre spese amministrative	(10.949.843)	(10.641.602)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(950.531)	(39.325)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(430.125)	(9.325)
	b) altri accantonamenti netti	(520.406)	(30.000)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(2.320.004)	(2.110.575)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.006)	(8.352)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.690.338	2.226.016
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(23.800.304)</b>	<b>(21.287.733)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	95	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	20.909	(26.452)
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>5.118.876</b>	<b>3.809.220</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	389.497	(712.024)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>5.508.373</b>	<b>3.097.196</b>

290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>5.508.373</b>	<b>3.097.196</b>

## Prospetto della redditività complessiva

<b>VOCI</b>		<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>5.508.373</b>	<b>3.097.196</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		<b>(422.984)</b>	<b>(321.726)</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(415.413)	(336.388)
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(7.571)	14.662
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		<b>183.545</b>	<b>(18.439)</b>
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	183.545	(18.439)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(239.439)</b>	<b>(340.165)</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>5.268.934</b>	<b>2.757.031</b>

# 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	13.064.920	X	13.064.920	-	X	X	1.841.637	-	X	X	X	X	X	14.906.557
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	1.344.179	X	1.344.179	-	X	-	175.850	-	X	X	X	X	X	1.520.029
Riserve:														
a) di utili	78.920.534	-	78.920.534	2.620.427	X	2.421	-	-	-	X	X	X	X	81.543.382
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	1.970.558	-	1.970.558	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(239.440)	1.731.118
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	3.097.196	-	3.097.196	(2.620.427)	(476.769)	X	X	X	X	X	X	X	5.508.373	5.508.373
<b>Patrimonio netto</b>	<b>98.397.387</b>	<b>-</b>	<b>98.397.387</b>	<b>-</b>	<b>(476.769)</b>	<b>2.421</b>	<b>2.017.487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.268.933</b>	<b>105.209.459</b>

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2019

	Esistenze al 31/12/18	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/19	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/19	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 2019		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock Options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	10.590.899	X	10.590.899	-	X	X	2.474.021	-	X	X	X	X	X	13.064.920
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	1.106.266	X	1.106.266	-	X	-	237.913	-	X	X	X	X	X	1.344.179
Riserve:														
a) di utili	79.067.024	-	79.067.024	(157.181)	X	10.691	-	-	-	X	X	X	X	78.920.534
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	2.087.891	222.832	2.310.723	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(340.165)	1.970.558
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	1.903.702	(1.709.766)	193.936	157.181	(351.117)	X	X	X	X	X	X	X	3.097.196	3.097.196
<b>Patrimonio netto</b>	<b>94.755.782</b>	<b>(1.486.934)</b>	<b>93.268.848</b>	<b>-</b>	<b>(351.117)</b>	<b>10.691</b>	<b>2.711.934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.757.031</b>	<b>98.397.387</b>

# Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>20.115.023</b>	<b>12.768.632</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	5.508.373	3.097.196
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	119.891	(623.238)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	13.450.655	7.457.677
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	2.331.011	2.118.927
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	950.532	39.326
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(389.497)	712.024
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(1.855.942)	33.279
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(251.585.045)</b>	<b>(77.441.117)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	37.058	(328.306)
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(3.789.075)	(3.278.754)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(45.497.982)	10.864.703
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(201.856.502)	(88.158.328)
- altre attività	(478.544)	3.459.567
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>302.669.038</b>	<b>78.496.977</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	301.484.794	83.869.816
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	1.184.244	(5.372.840)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>71.199.016</b>	<b>13.824.491</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>401.358</b>	<b>726.707</b>
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	151.558	17.707
- vendite di attività materiali	249.800	709.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(4.534.166)</b>	<b>(12.581.822)</b>
- acquisti di partecipazioni	(95)	(8.459.269)
- acquisti di attività materiali	(4.513.685)	(4.122.553)
- acquisti di attività immateriali	(20.386)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(4.132.808)</b>	<b>(11.855.115)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	2.017.487	2.711.934
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-

- distribuzione dividendi e altre finalità	(476.768)	(351.117)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>1.540.719</b>	<b>2.360.817</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>68.606.927</b>	<b>4.330.193</b>

LEGENDA:

**(+) generata**

**(-) assorbita**

## Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	18.742.998	14.407.571
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	68.606.927	4.330.193
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	(5.778)	5.234
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	87.344.147	18.742.998