

Bilancio  
d'esercizio  
**30.06.2022**

## Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.477.877	22.639.388
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.339.093	3.501.051
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	12.657	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.326.436	3.501.051
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	156.245.705	155.560.808
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.137.529.853	1.063.292.012
	a) crediti verso banche	19.798.392	19.327.562
	b) crediti verso clientela	1.117.731.461	1.043.964.450
50.	Derivati di copertura	13.672.404	1.541.004
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(12.880.172)	393.919
70.	Partecipazioni	18.616	51.715
80.	Attività materiali	16.048.525	15.555.036
90.	Attività immateriali	2.818	2.948
100.	Attività fiscali	11.035.750	11.072.227
	a) correnti	351.058	655.082
	b) anticipate	10.684.692	10.417.145
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	14.745.698	16.723.052
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>1.349.236.167</b>	<b>1.290.333.160</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.184.701.000	1.150.794.635
	a) debiti verso banche	317.055.553	277.634.739
	b) debiti verso clientela	867.091.076	854.837.785
	c) titoli in circolazione	554.371	18.322.111
20.	Passività finanziarie di negoziazione	5.046	-
40.	Derivati di copertura	-	1.910.819
60.	Passività fiscali	508.753	574.176
	a) correnti	67.870	-
	b) differite	440.883	574.176
80.	Altre passività	46.480.048	22.905.427
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.222.257	2.639.292
100.	Fondi per rischi e oneri	4.011.782	4.033.615
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.043.859	1.830.102
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.967.923	2.203.513
110.	Riserve da valutazione	490.208	2.716.111
140.	Riserve	91.816.522	87.308.470
150.	Sovrapprezzi di emissione	224.027	224.027
160.	Capitale	12.190.800	12.165.600
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.585.724	5.060.988
<b>Totale del passivo del patrimonio netto</b>		<b>1.349.236.167</b>	<b>1.290.333.160</b>

# Conto Economico

Voci		30/06/2022	30/06/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	16.830.243	11.506.082
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	16.819.614	11.462.400
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-637.716	-692.432
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>16.192.527</b>	<b>10.813.650</b>
40.	Commissioni attive	6.722.618	6.105.280
50.	Commissioni passive	-1.230.265	-859.261
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.492.353</b>	<b>5.246.019</b>
70.	Dividendi e proventi simili	417.277	333.627
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	61.546	6.282
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	768.128	-329.755
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	-55.757	2.936.160
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-104.630	2.385.297
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	46.310	542.684
	c) passività finanziarie	2.563	8.179
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-147.910	48.378
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	42.650
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-147.910	5.728
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>22.728.164</b>	<b>19.054.361</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-4.479.185	-2.536.909
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-4.469.508	-2.526.701
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-9.677	-10.208
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-10.304	-5.739
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>18.238.675</b>	<b>16.511.713</b>
160.	Spese amministrative:	-10.816.438	-9.896.297
	a) spese per il personale	-6.051.535	-5.623.229
	b) altre spese amministrative	-4.764.903	-4.273.068
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-222.863	-306.119
	a) impegni e garanzie rilasciate	-216.676	94.142
	b) altri accantonamenti netti	-6.187	-400.261
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	-625.440	-587.791
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-130	-637
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.142.790	1.091.053
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-10.522.081</b>	<b>-9.699.791</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-33.099	-35.621
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-3.026	7.883
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>7.680.469</b>	<b>6.784.184</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.094.745	-1.002.434
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>6.585.724</b>	<b>5.781.750</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>6.585.724</b>	<b>5.781.750</b>



**Sede legale e Direzione Generale**

Via Caduti di Sabbiuno, 3 - 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

**[bccfelsinea.it](http://bccfelsinea.it)**