

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

| VOCI DELL'ATTIVO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------|---|----------------------|----------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 51.809.885 | 33.109.647 |
| 20. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 2.795.481 | 2.824.569 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | - | - |
| | b) attività finanziarie designate al fair value | - | - |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 2.795.481 | 2.824.569 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 164.153.351 | 139.172.268 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 781.625.800 | 798.464.202 |
| | a) crediti verso banche | 10.275.125 | 11.921.799 |
| | b) crediti verso clientela | 771.350.675 | 786.542.403 |
| 50. | Derivati di copertura | - | - |
| 60. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | - | - |
| 70. | Partecipazioni | 454.215 | 454.215 |
| 80. | Attività materiali | 13.743.525 | 14.402.997 |
| 90. | Attività immateriali | 150.452 | 165.530 |
| | di cui: | | |
| | - avviamento | 10.017 | 10.017 |
| 100. | Attività fiscali | 7.392.821 | 7.998.943 |
| | a) correnti | 263.544 | 214.472 |
| | b) anticipate | 7.129.277 | 7.784.471 |
| 110. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | - | - |
| 120. | Altre attività | 8.434.228 | 4.959.910 |
| | Totale dell'attivo | 1.030.559.758 | 1.001.552.281 |

Stato Patrimoniale Passivo

| VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|---|----------------------|----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 904.789.148 | 879.249.338 |
| | a) debiti verso banche | 240.197.416 | 232.005.475 |
| | b) debiti verso clientela | 526.880.369 | 477.550.220 |
| | c) titoli in circolazione | 137.711.363 | 169.693.643 |
| 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 | 1.036.347 | 2.143.926 |
| | a) correnti | - | - |
| | b) differite | 1.036.347 | 2.143.926 |
| 70. | Passività associate ad attività in via di dismissione | - | - |
| 80. | Altre passività | 14.821.883 | 13.893.319 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 76.992 | 83.577 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 2.771.747 | 2.519.551 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 1.807.742 | 1.437.377 |
| | b) quiescenza e obblighi simili | - | - |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 964.005 | 1.082.174 |
| 110. | Riserve da valutazione | 3.068.100 | 2.592.217 |
| 120. | Azioni rimborsabili | - | - |
| 130. | Strumenti di capitale | - | - |
| 140. | Riserve | 100.350.204 | 97.340.193 |
| 150. | Sovrapprezzi di emissione | 186.466 | 152.734 |
| 160. | Capitale | 62.526 | 61.951 |
| 170. | Azioni proprie (-) | - | - |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 3.396.345 | 3.515.475 |
| Totale del passivo del patrimonio netto | | 1.030.559.758 | 1.001.552.281 |

Conto Economico

| VOCI | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 16.744.548 | 14.982.780 |
| | di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 16.717.395 | 14.934.651 |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | (1.536.577) | (2.245.559) |
| 30. | Margine di interesse | 15.207.971 | 12.737.221 |
| 40. | Commissioni attive | 6.043.452 | 5.902.255 |
| 50. | Commissioni passive | (952.307) | (967.315) |
| 60. | Commissioni nette | 5.091.145 | 4.934.940 |
| 70. | Dividendi e proventi simili | 557.933 | 420.153 |
| 80. | Risultato netto dell'attività di negoziazione | 14.405 | 17.767 |
| 90. | Risultato netto dell'attività di copertura | - | - |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 3.313.489 | 3.179.554 |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.862.779 | 2.621.681 |
| | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 450.710 | 556.498 |
| | c) passività finanziarie | - | 1.375 |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 40.638 | 89.607 |
| | a) attività e passività finanziarie designate al fair value | - | - |
| | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 40.638 | 89.607 |
| 120. | Margine di intermediazione | 24.225.581 | 21.379.242 |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (8.696.483) | (4.157.620) |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (8.692.896) | (4.148.297) |
| | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (3.587) | (9.323) |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (35.253) | (118.425) |
| 150. | Risultato netto della gestione finanziaria | 15.493.845 | 17.103.197 |
| 160. | Spese amministrative: | (14.027.431) | (13.685.301) |
| | a) spese per il personale | (7.402.806) | (7.334.504) |
| | b) altre spese amministrative | (6.624.625) | (6.350.797) |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (190.694) | (855.291) |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | (390.952) | (447.475) |
| | b) altri accantonamenti netti | 200.258 | (407.816) |
| 180. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (814.893) | (854.403) |
| 190. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (15.078) | (15.168) |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione | 1.657.418 | 2.538.117 |

| VOCI | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------|--|---------------------|---------------------|
| 210. | Costi operativi | (13.390.678) | (12.872.046) |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni | - | (1.180) |
| 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 | 727 | (873) |
| 260. | Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 2.103.894 | 4.229.098 |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | 1.292.451 | (713.623) |
| 280. | Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 3.396.345 | 3.515.475 |
| 290. | Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | - | - |
| 300. | Utile (Perdita) d'esercizio | 3.396.345 | 3.515.475 |

Prospetto della redditività complessiva

| VOCI | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|--|------------------|------------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | 3.396.345 | 3.515.475 |
| Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico | | 205.060 | (611.194) |
| 20. | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 206.406 | (611.041) |
| 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 | (1.346) | (153) |
| 80. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | - | - |
| 90. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | - | - |
| Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico | | 270.823 | 1.525.189 |
| 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 | 270.823 | 1.525.189 |
| 150. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | - | - |
| 160. | Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto | - | - |
| 170. | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | 475.883 | 913.996 |
| 180. | Redditività complessiva (Voce 10+170) | 3.872.228 | 4.429.471 |

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 | | | | | | | | |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisto azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Derivati su proprie azioni | Stock Options | | | |
| Capitale: | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) azioni ordinarie | 61.951 | X | 61.951 | - | X | X | 575 | - | X | X | X | X | X | 62.526 | |
| b) altre azioni | - | X | - | - | X | X | - | - | X | X | X | X | X | - | |
| Sovraprezzi di emissione | 152.734 | X | 152.734 | - | X | - | 33.732 | - | X | X | X | X | X | 186.466 | |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utili | 98.389.268 | - | 98.389.268 | 3.010.011 | X | - | - | - | - | X | X | X | X | 101.399.279 | |
| b) altre | (1.049.075) | - | (1.049.075) | - | X | - | - | X | - | X | - | - | X | (1.049.075) | |
| Riserve da valutazione | 2.592.217 | - | 2.592.217 | X | X | - | X | X | X | X | X | X | 475.883 | 3.068.100 | |
| 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 | 3.515.475 | - | 3.515.475 | (3.010.011) | (505.464) | X | X | X | X | X | X | X | 3.396.345 | 3.396.345 | |
| Patrimonio netto | 103.662.570 | - | 103.662.570 | - | (505.464) | - | 34.307 | - | - | - | - | - | 3.872.228 | 107.063.641 | |

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 | 62.039 | X | 62.039 | - | X | X | - | (88) | X | X | X | X | X | 61.951 |
| b) altre azioni | - | X | - | - | X | X | - | - | X | X | X | X | X | - |
| Sovraprezzi di emissione | 123.963 | X | 123.963 | - | X | - | 28.771 | - | X | X | X | X | X | 152.734 |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utili | 94.499.922 | - | 94.499.922 | 3.887.122 | X | 2.224 | - | - | - | X | X | X | X | 98.389.268 |
| b) altre | (1.052.249) | - | (1.052.249) | - | X | 3.174 | - | X | - | X | - | - | X | (1.049.075) |
| Riserve da valutazione | 1.678.221 | - | 1.678.221 | X | X | - | X | X | X | X | X | X | 913.996 | 2.592.217 |
| 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 | 4.213.528 | - | 4.213.528 | (3.887.122) | (326.406) | X | X | X | X | X | X | X | 3.515.475 | 3.515.475 |
| Patrimonio netto | 99.525.424 | - | 99.525.424 | - | (326.406) | 5.398 | 28.771 | (88) | - | - | - | - | 4.429.471 | 103.662.570 |

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

| | Importo | |
|--|---------------------|----------------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| A. ATTIVITA' OPERATIVA | | |
| 1. Gestione | 3.880.591 | 3.621.016 |
| - risultato d'esercizio (+/-) | 3.396.345 | 3.515.475 |
| - plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+) | (3.368.532) | (3.286.928) |
| - plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+) | - | - |
| - rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-) | 8.696.482 | 4.157.620 |
| - rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-) | 829.971 | 869.571 |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-) | 190.693 | 855.291 |
| - imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-) | (1.292.451) | 1.035.690 |
| - rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-) | - | - |
| - altri aggiustamenti (+/-) | (4.571.917) | (3.525.703) |
| 2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie | (11.587.911) | (197.622.706) |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione | - | - |
| - attività finanziarie designate al fair value | - | - |
| - altre attività obbligatoriamente valutate al fair value | 29.088 | (1.433.747) |
| - attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (24.981.083) | (27.156.728) |
| - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 16.838.402 | (170.847.517) |
| - altre attività | (3.474.318) | 1.815.286 |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | 26.468.375 | 196.638.804 |
| - passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 25.539.811 | 196.364.490 |
| - passività finanziarie di negoziazione | - | - |
| - passività finanziarie designate al fair value | - | - |
| - altre passività | 928.564 | 274.314 |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa | 18.761.055 | 2.637.114 |
| B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO | | |
| 1. Liquidità generata da | 558.660 | 563.258 |
| - vendite di partecipazioni | - | 65.261 |
| - dividendi incassati su partecipazioni | 557.933 | 420.153 |
| - vendite di attività materiali | 727 | 77.844 |
| - vendite di attività immateriali | - | - |
| - vendite di rami d'azienda | - | - |

| | Importo | |
|--|-------------------|------------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| 2. Liquidità assorbita da | (151.894) | (165.178) |
| - acquisti di partecipazioni | (2.500) | (95) |
| - acquisti di attività materiali | (149.394) | (165.083) |
| - acquisti di attività immateriali | - | - |
| - acquisti di rami d'azienda | - | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento | 406.766 | 398.080 |
| C. ATTIVITA' DI PROVVISTA | | |
| - emissioni/acquisti di azioni proprie | 34.307 | 28.683 |
| - emissioni/acquisti di strumenti di capitale | - | - |
| - distribuzione dividendi e altre finalità | (501.890) | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista | (467.583) | 28.683 |
| LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO | 18.700.238 | 3.063.877 |

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

| VOCI DI BILANCIO | Importo | |
|---|------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 33.109.647 | 30.045.770 |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | 18.700.238 | 3.063.877 |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | - | - |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | 51.809.885 | 33.109.647 |