

Schemi del bilancio consolidato

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci dell'attivo	31/12/2022	31/12/2021
10. Cassa e disponibilità liquide	13.130.815	29.153.316
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	8.935.495	6.337.110
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	4.508.497	4.538.625
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.426.998	1.798.485
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.826.691	10.675.079
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	139.139.766	140.448.388
a) crediti verso banche	5.492.238	12.773.990
b) crediti verso clientela	133.647.528	127.674.398
50. Derivati di copertura	1.717.211	127.076
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(488.403)	2.875
70. Partecipazioni	1.453.955	1.794.116
80. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	3.087	-
90. Attività materiali	3.034.689	3.278.245
100. Attività immateriali	1.286.734	1.213.722
di cui:		
- avviamento	56.709	54.858
110. Attività fiscali	4.622.827	4.540.229
a) correnti	265.552	246.601
b) anticipate	4.357.275	4.293.628
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	214.737	229.971
130. Altre attività	3.808.291	2.689.089
Totale dell'attivo	189.685.895	200.489.216

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2022	31/12/2021
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	153.874.094	166.561.146
a) debiti verso banche	32.636.506	45.691.578
b) debiti verso clientela	108.307.067	107.788.219
c) titoli in circolazione	12.930.521	13.081.349
20. Passività finanziarie di negoziazione	10.181.692	14.132.931
30. Passività finanziarie designate al fair value	3.938.518	1.405.190
40. Derivati di copertura	948.424	227.972
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(1.173.078)	(47.812)
60. Passività fiscali	279.983	302.816
a) correnti	1.610	8.894
b) differite	278.373	293.922
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	31.731	-
80. Altre passività	3.430.984	3.613.968
90. Trattamento di fine rapporto del personale	258.457	320.303
100. Fondi per rischi e oneri	730.395	876.643
a) impegni e garanzie rilasciate	144.164	131.108
b) quiescenza e obblighi simili	99.330	124.879
c) altri fondi per rischi e oneri	486.901	620.656
110. Riserve tecniche	4.414.424	-
120. Riserve da valutazione	(624.011)	341.360
140. Strumenti di capitale	1.389.794	1.092.832
150. Riserve	4.219.445	3.999.850
170. Capitale	7.100.000	7.100.000
180. Azioni proprie (-)	(18.266)	(8.159)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	720	1.108
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	702.589	569.068
Totale del passivo e del patrimonio netto	189.685.895	200.489.216

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci	2022	2021
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.937.053	2.425.188
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.656.868	2.137.845
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(595.587)	(409.048)
30. Margine di interesse	2.341.466	2.016.140
40. Commissioni attive	1.998.389	2.018.601
50. Commissioni passive	(143.896)	(117.906)
60. Commissioni nette	1.854.493	1.900.695
70. Dividendi e proventi simili	60.840	53.718
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	174.105	79.523
90. Risultato netto dell'attività di copertura	1.402	(848)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(165.927)	(129.080)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(60.948)	(145.262)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(101.636)	16.256
c) passività finanziarie	(3.343)	(74)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(9.146)	16.342
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	163.348	7.894
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(172.494)	8.448
120. Margine di intermediazione	4.257.233	3.936.490
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(482.702)	(630.954)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(480.574)	(629.997)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.128)	(957)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	1.713	(8.521)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	3.776.244	3.297.015
160. Premi netti	359.803	-
170. Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	(357.484)	-
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	3.778.563	3.297.015
190. Spese amministrative:	(2.758.642)	(2.771.573)
a) spese per il personale	(1.609.881)	(1.670.739)
b) altre spese amministrative	(1.148.761)	(1.100.834)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(57.214)	(26.039)
a) impegni e garanzie rilasciate	(14.407)	(5.254)
b) altri accantonamenti netti	(42.807)	(20.785)
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(183.093)	(165.828)
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(135.102)	(114.457)
230. Altri oneri/proventi di gestione	345.930	363.082
240. Costi operativi	(2.788.121)	(2.714.815)
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	146.781	213.314
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(108.347)	(141.633)
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	(8.132)	-
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	2.258	(142)
290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.023.002	653.739
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(321.199)	(84.955)
310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	701.803	568.784
330. Utile (Perdita) d'esercizio	701.803	568.784
340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	786	284
350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	702.589	569.068
EPS Base (euro)	0,46	0,38
EPS Diluito (euro)	0,46	0,38

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ CONSOLIDATA COMPLESSIVA

Voci	31/12/2022	31/12/2021
10. Utile (Perdita) d'esercizio	701.803	568.784
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	2.018	139.815
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(35.428)	14.591
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	(8.478)	2.131
50. Attività materiali	4.883	128.784
70. Piani a benefici definiti	40.378	(5.517)
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	663	(174)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	(952.330)	(108.790)
100. Copertura di investimenti esteri	(872)	(802)
110. Differenze di cambio	2.371	2.138
120. Copertura flussi finanziari	(11.239)	(12.129)
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(739.300)	(86.744)
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(203.290)	(11.253)
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(950.312)	31.025
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	(248.509)	599.809
190. Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	(786)	(284)
200. Redditività consolidata complessiva di pertinenza della Capogruppo	(247.723)	600.093

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO

31 dicembre 2022	Esistenze al 31/12/2021		Esistenze all'1/01/2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto di terzi al 31/12/2022
	Esistenze al 31/12/2021	Modifica saldi apertura		Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative	Reddittività complessiva esercizio 2022	Patrimonio netto al Gruppo al 31/12/2022	
Capitale:	7.100.736	-	7.100.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	7.100.731	7.100.000	731
a) azioni ordinarie	7.100.736	-	7.100.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	7.100.731	7.100.000	731
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	4.000.506	-	4.000.506	280.448	(5.935)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.220.220	4.219.445	775
a) di utili	3.670.845	-	3.670.845	280.448	(5.935)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.875.778	3.875.001	777
b) altre	329.661	-	329.661	-	14.781	-	-	-	-	-	-	-	-	344.442	344.444	(2)
Riserve da valutazione	341.360	-	341.360	-	(15.059)	-	-	-	-	-	-	-	-	(624.011)	(624.011)	-
Strumenti di capitale	1.092.832	-	1.092.832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.389.794	1.389.794	-
Azioni proprie	(8.159)	-	(8.159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.266)	(18.266)	-
Utile (Perdita) di esercizio	568.784	-	568.784	(288.336)	-	5.909	(16.016)	-	-	-	-	-	-	701.803	702.589	(786)
Patrimonio netto - del Gruppo	13.096.059	-	13.096.059	-	(69.858)	-	(26)	(16.016)	-	296.962	-	-	(5)	12.770.271	12.769.551	720
- di terzi	13.094.951	-	13.094.951	-	(288.336)	-	(26)	(16.016)	-	296.962	-	-	-	12.769.551	-	-
	1.108	-	1.108	-	403	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(786)	720	-

31 dicembre 2021	Esistenze al 31/12/2020		Modifica saldi apertura		Esistenze all'1/01/2021		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto del Gruppo al 31/12/2021		Patrimonio netto di terzi al 31/12/2021				
	7.101.310	-	7.101.310	-	7.101.310	-	7.101.310	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria a dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative	Redditi complessivi al 31/12/2021	7.100.736	7.100.000	736	736
Capitale:	7.101.310	-	7.101.310	-	7.101.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)	-	7.100.736	7.100.000	736	736
a) azioni ordinarie	7.101.310	-	7.101.310	-	7.101.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)	-	7.100.736	7.100.000	736	736
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	4.117.332	-	4.117.332	-	4.117.332	-	16.632	(38.792)	(4.194)	(4.194)	(90.544)	-	(90.544)	-	-	-	72	-	4.000.506	3.999.850	656	656
a) di utili	3.796.621	-	3.796.621	-	3.796.621	-	16.632	(47.742)	(4.194)	(4.194)	(90.544)	-	(90.544)	-	-	-	72	-	3.670.845	3.670.187	658	658
b) altre	320.711	-	320.711	-	320.711	-	-	8.950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.661	329.663	(2)	(2)
Riserve da valutazione	310.412	-	310.412	-	310.412	-	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.025	341.360	341.360	-	-
Strumenti di capitale	695.417	-	695.417	-	695.417	-	-	-	-	397.415	-	-	-	-	-	-	-	-	1.092.832	1.092.832	-	-
Azioni proprie	(14.002)	-	(14.002)	-	(14.002)	-	-	-	5.843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.159)	(8.159)	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	16.632	-	16.632	-	16.632	-	(16.632)	-	-	-	5.843	-	-	-	-	-	-	568.784	568.784	569.068	(284)	(284)
Patrimonio netto - del Gruppo	12.227.101	-	12.227.101	-	12.227.101	-	-	-	(38.869)	(38.869)	1.649	-	(90.544)	397.415	-	-	(502)	599.809	13.096.059	13.094.951	1.108	1.108
- del Gruppo	12.225.207	-	12.225.207	-	12.225.207	-	-	-	(38.869)	(38.869)	1.649	-	(90.544)	397.415	-	-	-	600.093	13.094.951	13.094.951	-	-
- di terzi	1.894	-	1.894	-	1.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)	(284)	1.108	1.108	-	-

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO

Metodo indiretto

A. Attività operativa	31/12/2022	31/12/2021
1. Gestione	1.763.018	1.270.260
- risultato d'esercizio (+/-)	701.803	568.784
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(14.535)	(111.965)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(1.402)	848
- rettifiche/riprese di valore nette per rischi di credito (-/+)	480.989	639.475
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	326.327	280.285
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	63.260	28.229
- premi netti non incassati (-)	(153)	-
- altri proventi/oneri assicurativi non incassati (-/+)	57.287	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	306.139	77.587
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (-/+)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(156.697)	(212.983)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(6.079.114)	2.433.061
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	40.287	2.762.800
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(2.793.070)	41.670
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.153.740)	34.760
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	829.761	162.417
- altre attività	(2.002.352)	(568.586)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(11.359.632)	15.977.948
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(12.490.168)	15.962.095
- passività finanziarie di negoziazione	(6.336.795)	2.457.926
- passività finanziarie designate al fair value	1.246.802	469.112
- altre passività	6.220.529	(2.911.185)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(15.675.728)	19.681.269
B. Attività di investimento		
1. Liquidità generata da:	76.839	18.036
- vendite di partecipazioni	75.000	314
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	1.839	17.722
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di società controllate e di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da:	(327.275)	(198.527)
- acquisti di partecipazioni	(700)	-
- acquisti di attività materiali	(122.290)	(92.323)
- acquisti di attività immateriali	(204.285)	(106.204)
- acquisti di società controllate e di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(250.436)	(180.491)
C. Attività di provvista		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(16.016)	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	208.015	332.395
- distribuzione dividendi e altre finalità	(288.336)	(90.544)
- vendita/acquisto di controllo di terzi	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(96.337)	241.851
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(16.022.501)	19.742.629

Riconciliazione	31/12/2022	31/12/2021
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	29.153.316	9.410.687
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(16.022.501)	19.742.629
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	13.130.815	29.153.316

Di seguito si evidenziano le informazioni richieste dallo IAS 7 paragrafo 44 A e B.

(migliaia di euro)	31/12/2021	Flussi di cassa	Variazioni non monetarie			31/12/2022
			Aggregazioni aziendali / perdita di controllo di società	Variazione del fair value	Altro	
Passività derivanti da attività di finanziamento (voci 10 - 20 - 30 del passivo)	182.099.267	(17.580.161)	1.104.863	2.166.059	204.276	167.994.304