

Bilancio  
d'esercizio al  
**30.06.2021**

## Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.334.225	5.970.854
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.285.443	3.371.395
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.802	60.390
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.277.641	3.311.005
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	154.392.252	124.845.115
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.059.038.159	1.037.203.659
	a) crediti verso banche	26.254.645	26.852.990
	b) crediti verso clientela	1.032.783.514	1.010.350.669
50.	Derivati di copertura	767.815	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.973.707	4.341.021
70.	Partecipazioni	11.715	11.715
80.	Attività materiali	15.278.236	15.036.654
90.	Attività immateriali	3.159	3.796
100.	Attività fiscali	11.005.434	12.544.364
	a) correnti	83.897	911.350
	b) anticipate	10.921.537	11.633.014
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	127.117
120.	Altre attività	8.737.979	9.660.207
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>1.257.828.124</b>	<b>1.213.115.897</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.107.910.455	1.074.897.921
	a) debiti verso banche	306.468.873	283.888.348
	b) debiti verso clientela	763.566.814	738.941.740
	c) titoli in circolazione	37.874.768	52.067.833
20.	Passività finanziarie di negoziazione	8.254	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	3.180.531
40.	Derivati di copertura	2.416.170	4.198.729
60.	Passività fiscali	434.413	493.102
	b) differite	434.413	493.102
80.	Altre passività	32.451.677	20.849.879
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.512.259	2.651.584
100.	Fondi per rischi e oneri	3.834.103	3.740.371
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.588.636	1.682.778
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.245.467	2.057.593
110.	Riserve da valutazione	2.674.065	2.851.684
140.	Riserve	87.270.671	84.729.995
150.	Sovrapprezzi di emissione	229.107	229.265
160.	Capitale	12.305.200	12.258.250
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.781.750	3.034.586
<b>Totale del passivo del patrimonio netto</b>		<b>1.257.828.124</b>	<b>1.213.115.897</b>

# Conto Economico

Voci		30/06/2021	30/06/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.506.082	10.206.810
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	11.462.400	10.138.534
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(692.432)	(912.228)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>10.813.650</b>	<b>9.294.582</b>
40.	Commissioni attive	6.105.280	5.543.238
50.	Commissioni passive	(859.261)	(506.513)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.246.019</b>	<b>5.036.725</b>
70.	Dividendi e proventi simili	333.627	-
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.282	32.014
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(329.755)	(703.079)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.936.160	694.757
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.385.297	463.626
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	542.684	221.597
	c) passività finanziarie	8.179	9.534
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	48.378	48.660
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	42.650	70.152
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	5.728	(21.492)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>19.054.361</b>	<b>14.403.659</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.536.909)	(4.221.568)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.526.701)	(4.187.385)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(10.208)	(34.183)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(5.739)	(17.821)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>16.511.713</b>	<b>10.164.270</b>
160.	Spese amministrative:	(9.896.297)	(9.715.123)
	a) spese per il personale	(5.623.229)	(5.895.677)
	b) altre spese amministrative	(4.273.068)	(3.819.446)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(306.119)	(1.542.223)
	a) impegni e garanzie rilasciate	94.142	(413.045)
	b) altri accantonamenti netti	(400.261)	(1.129.178)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(587.791)	(555.357)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(637)	(637)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.091.053	1.103.282
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(9.699.791)</b>	<b>(10.710.058)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(35.621)	(27.872)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	7.883	-
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>6.784.184</b>	<b>(573.660)</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.002.434)	109.960
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>5.781.750</b>	<b>(463.700)</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>5.781.750</b>	<b>(463.700)</b>



**Sede legale e Direzione Generale**

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

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