

Bilancio
d'esercizio
30.06.2023

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	19.169.720	6.029.995
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.441.825	3.418.941
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.483	11.262
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.439.342	3.407.679
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	87.312.482	108.632.280
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.056.024.132	1.088.644.341
	a) crediti verso banche	13.005.707	13.118.670
	b) crediti verso clientela	1.043.018.425	1.075.525.671
50.	Derivati di copertura	16.444.797	17.417.826
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-16.012.181	-17.042.293
70.	Partecipazioni	21.421	21.616
80.	Attività materiali	17.226.917	15.668.452
90.	Attività immateriali	2.397	2.687
100.	Attività fiscali	8.708.873	10.132.800
	a) correnti	297.928	366.397
	b) anticipate	8.410.945	9.766.403
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	370.949
120.	Altre attività	27.199.950	24.406.954
Totale dell'attivo		1.219.540.333	1.257.704.548

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.051.934.226	1.125.953.075
	a) debiti verso banche	147.854.407	258.575.114
	b) debiti verso clientela	785.521.460	863.324.044
	c) titoli in circolazione	118.558.359	4.053.918
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	4.541
60.	Passività fiscali	225.394	355.766
	a) correnti	100.123	92.765
	b) differite	125.271	263.001
80.	Altre passività	38.938.729	11.988.613
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.082.251	2.161.839
100.	Fondi per rischi e oneri	4.625.553	4.035.393
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.263.916	1.917.586
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.361.637	2.117.807
110.	Riserve da valutazione	-350.208	- 561.446
140.	Riserve	100.511.325	91.808.551
150.	Sovrapprezzi di emissione	218.747	221.281
160.	Capitale	12.095.150	12.114.850
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.259.166	9.622.085
Totale del passivo del patrimonio netto		1.219.540.333	1.257.704.548

Conto Economico

Voci		30/06/2023	30/06/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	22.741.415	16.830.243
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	22.336.795	16.819.614
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-5.029.750	-637.716
30.	Margine di interesse	17.711.665	16.192.527
40.	Commissioni attive	6.909.388	6.722.618
50.	Commissioni passive	-1.341.791	-1.230.265
60.	Commissioni nette	5.567.597	5.492.353
70.	Dividendi e proventi simili	417.034	417.277
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	54.907	61.546
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	58.490	768.128
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	-1.041.148	-55.757
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-406.565	-104.630
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-634.583	46.310
	c) passività finanziarie	-	2.563
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	41.812	-147.910
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	41.812	-147.910
120.	Margine di intermediazione	22.810.357	22.728.164
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-441.510	-4.479.185
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-438.398	-4.469.508
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-3.112	-9.677
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-5.591	-10.304
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	22.363.256	18.238.675
160.	Spese amministrative:	-11.828.503	-10.816.438
	a) spese per il personale	-6.529.753	-6.051.535
	b) altre spese amministrative	-5.298.750	-4.764.903
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-379.657	-222.863
	a) impegni e garanzie rilasciate	-361.805	-216.676
	b) altri accantonamenti netti	-17.852	-6.187
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	-700.966	-625.440
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-110	-130
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.134.599	1.142.790
210.	Costi operativi	-11.774.637	-10.522.081
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-195	-33.099
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	237.480	-3.026
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	10.825.904	7.680.469
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.566.738	-1.094.745
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	9.259.166	6.585.724
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	9.259.166	6.585.724



Sede legale e Direzione Generale
Via Caduti di Sabbiano, 3 - 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

bccfelsinea.it