

FIDITALIA RELAZIONE E BILANCIO 2019

Relazione sulla Gestione e
Bilancio degli intermediari finanziari
al 31 dicembre 2019

THE FUTURE
IS YOU  FIDITALIA

SCHEMI DI BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI AL 31/12/2019



STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

VOCI DELL'ATTIVO

Voci dell'attivo	31/12/19	31/12/2018
10. Cassa e disponibilità liquide	1.961	3.333
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.618.169.718	4.140.354.474
a. crediti verso banche	15.294.202	26.448.432
c. crediti verso clientela	4.602.875.516	4.113.906.042
di cui "patrimonio destinato"	43.296.930	47.145.209
70. Partecipazioni	6.402.084	6.607.954
80. Attività materiali	13.004.263	996.012
90. Attività immateriali	12.421.142	12.625.947
di cui avviamento	10.912.716	10.912.716
100. Attività fiscali	145.325.546	153.485.131
a. correnti	6.545.090	15.233.410
b. anticipate	138.780.456	138.251.721
di cui "patrimonio destinato"	8.712.035	8.710.604
120. Altre attività	29.498.154	35.554.957
TOTALE ATTIVO	4.824.822.868	4.349.627.808

*la Società si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i dati comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS16; peraltro i dati comparativi sono stati ricondotti ai nuovi schemi contabili previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018.

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

Voci del passivo e del Patrimonio Netto	31/12/2019	31/12/2018
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.315.312.216	3.906.516.200
a. debiti	4.315.312.216	3.906.516.200
di cui "patrimonio destinato"	25.739.439	30.178.853
40. Derivati di copertura	-	-
60. Passività fiscali	30.376.634	21.138.876
a. correnti	27.563.215	18.690.192
di cui "patrimonio destinato"	412.039	343.244
b. differite	2.813.419	2.448.684
80. Altre passività	67.462.626	71.937.427
di cui "patrimonio destinato"	6.838.780	7.157.526
90. Trattamento di fine rapporto del personale	3.975.274	3.842.726
100. Fondi per rischi e oneri:	35.189.615	33.546.492
a. impegni e garanzie rilasciate	171.463	166.258
di cui "patrimonio destinato"	171.463	166.258
c. altri fondi per rischi e oneri	35.018.152	33.380.234
di cui "patrimonio destinato"	-	-
110. Capitale	130.000.000	130.000.000
150. Riserve	183.114.164	136.084.102
160. Riserve da valutazione	(634.827)	(468.077)
170. Utile (perdita) d'esercizio	60.027.166	47.030.062
di cui "patrimonio destinato"	837.312	1.182.011
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	4.824.822.868	4.349.627.808

*la Società si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i dati comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS16; peraltro i dati comparativi sono stati ricondotti ai nuovi schemi contabili previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018.

CONTO ECONOMICO INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci	31/12/19	31/12/2018
10. Interessi attivi e proventi assimilati	237.288.496	216.311.291
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	236.225.007	215.664.061
di cui "patrimonio destinato"	6.448.223	7.280.679
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(24.473.264)	(25.215.426)
di cui "patrimonio destinato"	(179.961)	(295.812)
30. MARGINE DI INTERESSE	212.815.232	191.095.865
40. Commissioni attive	3.896.148	3.971.464
di cui "patrimonio destinato"	769.075	750.330
50. Commissioni passive	(12.165.734)	(11.154.282)
di cui "patrimonio destinato"	(450.258)	(455.835)
60. COMMISSIONI NETTE	(8.269.586)	(7.182.818)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	(75.051)
120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	204.545.646	183.837.996
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(39.009.377)	(31.482.579)
120. a. attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(39.009.377)	(31.482.579)
di cui "patrimonio destinato"	408.662	(134.100)
150. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	165.536.269	152.355.417
160. Spese amministrative	(96.357.428)	(104.320.731)
a. spese per il personale	(41.021.544)	(40.690.735)
di cui "patrimonio destinato"	(2.896.242)	(2.703.827)
b. altre spese amministrative	(55.335.884)	(63.629.996)
di cui "patrimonio destinato"	(3.881.560)	(4.423.869)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(8.248.256)	(2.160.090)
a. impegni e garanzie rilasciate	(5.205)	35.770
di cui "patrimonio destinato"	(5.205)	35.770
b. altri accantonamenti netti	(8.243.051)	(2.195.860)
di cui "patrimonio destinato"	-	443.841
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(2.838.914)	(448.339)
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(915.889)	(1.037.954)
200. Altri proventi e oneri di gestione	30.077.394	26.194.001
di cui "patrimonio destinato"	1.035.185	1.222.275
210. COSTI OPERATIVI	(78.283.093)	(81.773.113)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(205.870)	(555.401)
260. UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	87.047.306	70.026.903
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(27.020.140)	(22.996.841)
di cui "patrimonio destinato"	(410.607)	(537.441)
280. UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	60.027.166	47.030.062
di cui "patrimonio destinato"	837.312	1.182.011
300. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	60.027.166	47.030.062

*la Società si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i dati comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS16; peraltro i dati comparativi sono stati ricondotti ai nuovi schemi contabili previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018.

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci	2019	2018
10. Utile (Perdita) d'esercizio	60.027.166	47.030.062
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a Conto Economico		
70. Piani a benefici definiti	(166.750)	(10.344)
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(166.750)	(10.344)
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	59.860.416	47.019.718

*la Società si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i dati comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS16; peraltro i dati comparativi sono stati ricondotti ai nuovi schemi contabili previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018.

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
INTERMEDIARI FINANZIARI**

	Esistenze al 31.12.17	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.18	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2018	Patrimonio Netto al 31.12.18	
				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			Altre variazioni
Capitale	130.000.000		130.000.000									130.000.000	
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili	38.781.172	(24.626.439)	14.154.733	43.520.278						(635.004)		57.040.007	
b) altre	79.044.095		79.044.095									79.044.095	
Riserve da valutazione	(457.732)		(457.732)								(10.344)	(468.076)	
Strumenti di capitale												-	
Azioni proprie												-	
Utile (Perdita) di esercizio	43.520.278		43.520.278	(43.520.278)							47.030.062	47.030.062	
Patrimonio Netto	290.887.812	(24.626.439)	266.261.374							(635.004)	47.019.718	312.646.088	

	Esistenze al 31.12.18	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.19	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2019	Patrimonio Netto al 31.12.19	
				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			Altre variazioni
Capitale	130.000.000		130.000.000									130.000.000	
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili	57.040.007		57.040.007	47.030.062						-		104.070.069	
b) altre	79.044.095		79.044.095									79.044.095	
Riserve da valutazione	(468.076)		(468.076)								(166.750)	(634.826)	
Strumenti di capitale												-	
Azioni proprie												-	
Utile (Perdita) di esercizio	47.030.062		47.030.062	(47.030.062)							60.027.166	60.027.166	
Patrimonio Netto	312.646.088	-	312.646.088							-	59.860.416	372.506.504	

La colonna "Modifica saldi di apertura" include gli impatti di "First Time Adoption - FTA" IFRS 9 al 1 gennaio 2018.

RENDICONTO FINANZIARIO INTERMEDIARI FINANZIARI

METODO DIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	2019	2018
1. Gestione	63.958.983	49.243.650
• interessi attivi incassati (+)	237.288.496	216.311.291
• interessi passivi pagati (-)	(24.473.264)	(25.350.061)
• dividendi e proventi simili (+)		
• commissioni nette (+/-)	(8.269.587)	(7.182.812)
• spese per il personale (-)	(41.021.544)	(40.690.735)
• altri costi (-)	(105.374.034)	(101.946.628)
• altri ricavi (+)	32.857.911	31.115.471
• imposte e tasse (-)	(27.048.996)	(23.012.877)
• costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(476.127.136)	(499.869.463)
• attività finanziarie detenute per la negoziazione		
• attività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
• altre attività obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>		
• attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva		
• attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(498.041.124)	(516.568.389)
• altre attività	21.913.988	16.698.926
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	402.100.000	467.450.000
• passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	402.100.000	467.450.000
• passività finanziarie di negoziazione		
• passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
• altre passività		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(10.068.153)	16.824.187
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	-	-
• vendite di partecipazioni		
• dividendi incassati su partecipazioni		
• vendite di attività materiali		
• vendite di attività immateriali		
• vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(1.086.076)	(811.063)
• acquisti di partecipazioni		
• acquisti di attività materiali	(374.914)	(319.477)
• acquisti di attività immateriali	(711.162)	(491.586)
• acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(1.086.076)	(811.063)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
• emissioni/acquisti di azioni proprie		
• emissione/acquisti di strumenti di capitale		
• distribuzione dividendi e altre finalità		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(11.154.229)	16.013.124

Legenda: (+) generata (-) assorbita

*la Società si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i dati comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS16; peraltro i dati comparativi sono stati ricondotti ai nuovi schemi contabili previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" del 30 novembre 2018.

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	2019	2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	26.448.432	10.435.308
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(11.154.229)	16.013.124
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	15.294.202	26.448.432