

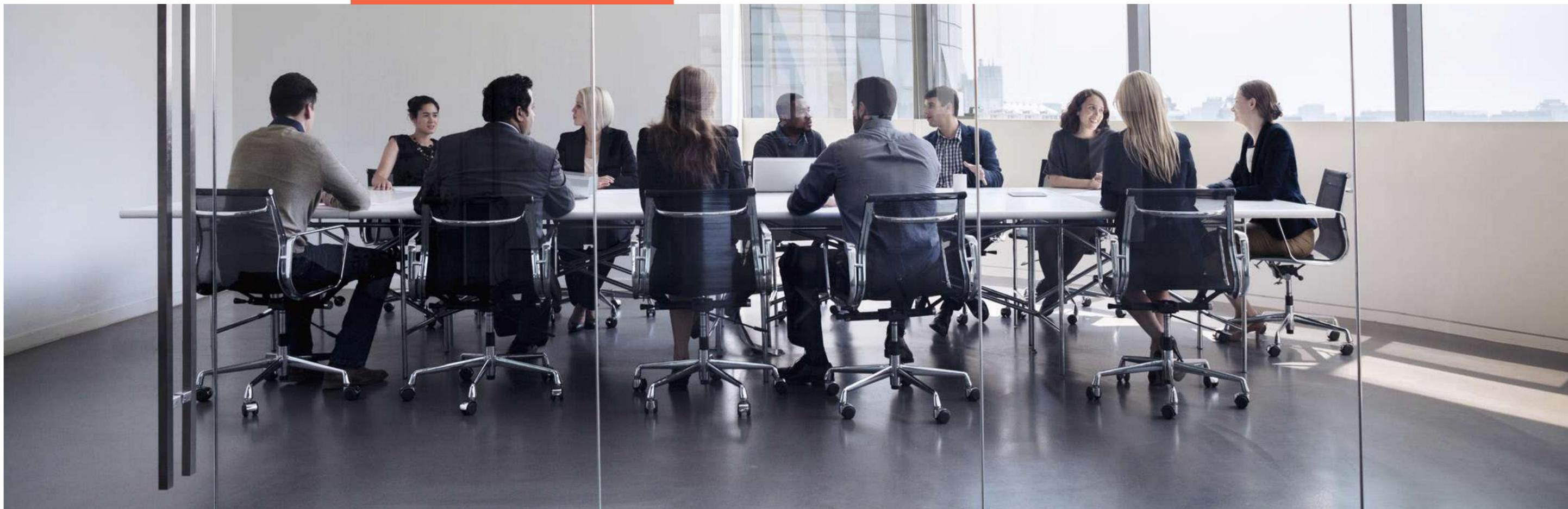
FIDITALIA RELAZIONE E BILANCIO 2021

Relazione sulla Gestione e
Bilancio degli Intermediari Finanziari
al 31 dicembre 2021

THE FUTURE
IS YOU  FIDITALIA



SCHEMI DI BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI AL 31/12/2021



STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci dell'attivo		31/12/2021		31/12/2020	
	Cassa e disponibilità liquide		53.530.328		7.308.800
10.	a. cassa	675		454	
	c. conti correnti e depositi a vista presso banche	53.529.653		7.308.346	
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a Conto Economico		1.779.632		
	a. attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.779.632			
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		5.146.137.742		4.785.390.217
	a. crediti verso banche				
	c. crediti verso clientela	5.146.137.742		4.785.390.217	
	di cui "patrimonio destinato"	36.551.557		45.497.334	
50.	Derivati di copertura		3.168.829		
70.	Partecipazioni				5.859.329
80.	Attività materiali		8.482.885		10.459.780
90.	Attività immateriali		11.585.035		11.959.569
	di cui avviamento	10.912.716		10.912.716	
100.	Attività fiscali		126.483.300		128.366.590
	a. correnti	3.639.576		7.551.224	
	b. anticipate	122.843.724		120.815.366	
	di cui "patrimonio destinato"	7.401.420		7.473.549	
120.	Altre attività		38.440.001		30.154.515
	TOTALE ATTIVO		5.389.607.752		4.979.498.800

Voci del passivo e del Patrimonio Netto		31/12/2021		31/12/2020	
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		4.744.623.981		4.448.980.929
	a. debiti	3.799.994.121		4.448.980.929	
	di cui "patrimonio destinato"	27.771.186		29.593.396	
	b. titoli in circolazione	944.629.860			
20.	Passività finanziarie di negoziazione		3.204.134		
40.	Derivati di copertura		252.782		
60.	Passività fiscali		32.277.720		7.373.085
	a. correnti	27.665.622		4.179.917	
	di cui "patrimonio destinato"	(2.110.222)		(505.205)	
	b. differite	4.612.098		3.193.168	
80.	Altre passività		72.444.482		60.503.818
	di cui "patrimonio destinato"	2.975.630		4.377.560	
90.	Trattamento di fine rapporto del personale		3.447.817		3.536.448
100.	Fondi per rischi e oneri:		43.492.168		37.299.329
	a. impegni e garanzie rilasciate	59.865		158.628	
	di cui "patrimonio destinato"	46.414		158.628	
	c. altri fondi per rischi e oneri	43.432.303		37.140.701	
110.	Capitale		130.000.000		130.000.000
150.	Riserve		297.462.521		243.141.330
160.	Riserve da valutazione		1.465.534		(432.552)
170.	Utile (perdita) d'esercizio		60.936.613		49.096.413
	di cui "patrimonio destinato"	(4.076.535)		1.523.212	
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		5.389.607.752		4.979.498.800

CONTO ECONOMICO INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci		31/12/2021		31/12/2020	
10.	Interessi attivi e proventi assimilati		237.841.788		240.158.891
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	237.336.692		239.533.295	
	di cui "patrimonio destinato"	6.135.200		6.167.738	
20.	Interessi passivi e oneri assimilati		(21.839.798)		(20.046.426)
	di cui "patrimonio destinato"	(91.694)		(61.298)	
30.	MARGINE DI INTERESSE		216.001.990		220.112.465
40.	Commissioni attive		7.102.125		5.376.652
	di cui "patrimonio destinato"	734.111		695.483	
50.	Commissioni passive		(15.654.164)		(13.479.596)
	di cui "patrimonio destinato"	(507.409)		(435.218)	
60.	COMMISSIONI NETTE		(8.552.039)		(8.102.944)
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		(1.423.835)		-
110.	Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a Conto Economico		(218)		-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(218)		-	
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		206.025.898		212.009.521
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:		(38.847.475)		(67.462.096)
	a. attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(38.847.475)		(67.462.096)	
	di cui "patrimonio destinato"	(10.250.688)		(655.909)	
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA		167.178.423		144.547.425
160.	Spese amministrative		(99.733.291)		(91.104.594)
	a. spese per il personale	(42.363.136)		(40.896.504)	
	di cui "patrimonio destinato"	(1.164.386)		(1.729.417)	
	b. altre spese amministrative	(57.370.155)		(50.208.090)	
	di cui "patrimonio destinato"	(1.812.789)		(2.609.231)	
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		(10.526.268)		(7.024.012)
	a. impegni e garanzie rilasciate	98.763		12.835	
	di cui "patrimonio destinato"	112.214		12.835	
	b. altri accantonamenti netti	(10.625.031)		(7.036.847)	
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali		(2.916.839)		(2.959.911)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali		(542.416)		(718.984)
200.	Altri proventi e oneri di gestione		35.197.051		29.380.885
	-di cui "patrimonio destinato"	730.813		871.510	
210.	COSTI OPERATIVI		(78.521.763)		(72.426.616)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		(804.945)		(542.755)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		87.851.715		71.578.054
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		(26.915.102)		(22.481.641)
	di cui "patrimonio destinato"	2.038.093		(733.281)	
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		60.936.613		49.096.413
	di cui "patrimonio destinato"	(4.076.535)		1.523.212	
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		60.936.613		49.096.413

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci		2021	2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	60.936.613	49.096.413
70.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a Conto Economico		
	Piani a benefici definiti	(73.225)	202.275
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a Conto Economico		
120.	Copertura dei flussi finanziari	1.971.310	
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	1.898.085	202.275
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	62.834.698	49.298.688

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

	Esistenze al 31.12.20	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.21	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività 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			Altre variazioni
Capitale	130.000.000		130.000.000									130.000.000	
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve:													
a) di utili	164.097.235		164.097.235	49.096.413							5.224.778	218.418.426	
b) altre	79.044.095		79.044.095									79.044.095	
Riserve da valutazione	(432.551)		(432.551)								1.898.085	1.465.534	
Strumenti di capitale												-	
Azioni proprie												-	
Utile (Perdita) di esercizio	49.096.413		49.096.413	(49.096.413)							60.936.613	60.936.613	
Patrimonio Netto	421.805.192	-	421.805.192								5.224.778	489.864.668	

	Esistenze al 31.12.19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2020	Patrimonio Netto al 31.12.20	
				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	104.070.069		104.070.069	60.027.166							-	164.097.235	
b) altre	79.044.095		79.044.095									79.044.095	
Riserve da valutazione	(634.826)		(634.826)								202.275	(432.551)	
Strumenti di capitale												-	
Azioni proprie												-	
Utile (Perdita) di esercizio	60.027.166		60.027.166	(60.027.166)							49.096.413	49.096.413	
Patrimonio Netto	372.506.504	-	372.506.504								49.298.688	421.805.192	

RENDICONTO FINANZIARIO INTERMEDIARI FINANZIARI

METODO DIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	2021	2020
1. Gestione	63.380.453	53.064.499
• interessi attivi incassati (+)	237.841.788	240.158.890
• interessi passivi pagati (-)	(21.839.798)	(20.046.426)
• dividendi e proventi simili (+)		
• commissioni nette (+/-)	(8.552.039)	(8.102.944)
• spese per il personale (-)	(42.363.136)	(40.896.504)
• altri costi (-)	(131.256.390)	(130.866.979)
• altri ricavi (+)	56.485.461	35.313.944
• imposte e tasse (-)	(26.935.434)	(22.495.482)
• costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(308.330.497)	(198.465.786)
• 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	(337.320.735)	(167.665.055)
• altre attività	28.990.238	(30.800.731)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	291.883.737	138.500.000
• passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	291.883.737	138.500.000
• passività finanziarie di negoziazione		
• passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
• altre passività		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	46.933.692	(6.901.287)
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	(712.165)	(1.086.076)
• acquisti di partecipazioni		
• acquisti di attività materiali	(544.283)	(374.914)
• acquisti di attività immateriali	(167.881)	(711.162)
• acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(712.165)	(1.086.076)
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	46.221.528	(7.987.363)

Legenda: (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	2021	2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	7.308.800	15.296.163
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	46.221.528	(7.987.363)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	53.530.328	7.308.800