

FIDITALIA RELAZIONE E BILANCIO 2022

Relazione sulla Gestione e
Bilancio degli Intermediari Finanziari
al 31 dicembre 2022

THE FUTURE
IS YOU  FIDITALIA

SCHEMI DI BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI



STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci dell'attivo		31/12/2022		31/12/2021	
	Cassa e disponibilità liquide		53.958.128		53.530.328
10.	a. cassa	519		675	
	c. conti correnti e depositi a vista presso banche	53.957.609		53.529.653	
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a Conto Economico		29.630.288		1.779.632
	a. attività finanziarie detenute per la negoziazione	29.630.288		1.779.632	
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		5.324.421.608		5.146.137.742
	c. crediti verso clientela	5.324.421.608		5.146.137.742	
	di cui "patrimonio destinato"	35.218.684		36.551.557	
50.	Derivati di copertura		38.112.655		3.168.829
80.	Attività materiali		6.373.589		8.482.885
90.	Attività immateriali		11.433.395		11.585.035
	di cui avviamento	10.912.716		10.912.716	
100.	Attività fiscali		116.414.035		126.483.300
	a. correnti	19.832.781		3.639.576	
	b. anticipate	96.581.254		122.843.724	
	di cui "patrimonio destinato"	4.835.186		7.401.420	
120.	Altre attività		37.559.470		38.440.001
	TOTALE ATTIVO		5.617.903.168		5.389.607.752

Voci del passivo e del Patrimonio Netto		31/12/2022		31/12/2021	
	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		4.888.775.827		4.744.623.981
10.	a. debiti	4.292.059.093		3.799.994.121	
	di cui "patrimonio destinato"	18.372.825		27.771.186	
	b. titoli in circolazione	596.716.734		944.629.860	
20.	Passività finanziarie di negoziazione		38.121.037		3.204.134
40.	Derivati di copertura		142.672		252.782
60.	Passività fiscali		38.851.707		32.277.720
	a. correnti	22.895.076		27.665.622	
	di cui "patrimonio destinato"	145.810		(2.110.222)	
	b. differite	15.956.631		4.612.098	
80.	Altre passività		71.778.310		72.444.482
	di cui "patrimonio destinato"	2.697.022		2.975.630	
90.	Trattamento di fine rapporto del personale		2.462.062		3.447.817
100.	Fondi per rischi e oneri:		51.198.694		43.492.168
	a. impegni e garanzie rilasciate	529.209		59.865	
	di cui "patrimonio destinato"	513.946		46.414	
	c. altri fondi per rischi e oneri	50.669.485		43.432.303	
110.	Capitale		130.000.000		130.000.000
150.	Riserve		296.420.435		297.462.521
160.	Riserve da valutazione		26.188.904		1.465.534
170.	Utile (perdita) d'esercizio		73.963.520		60.936.613
	di cui "patrimonio destinato"	3.054.298		(4.076.535)	
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		5.617.903.168		5.389.607.752

CONTO ECONOMICO INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci		31/12/2022		31/12/2021	
10.	Interessi attivi e proventi assimilati		271.348.637		237.841.788
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	270.522.874		237.336.692	
	di cui "patrimonio destinato"	6.102.891		6.135.200	
20.	Interessi passivi e oneri assimilati		(39.358.446)		(21.839.798)
	di cui "patrimonio destinato"	(183.562)		(91.694)	
30.	MARGINE DI INTERESSE		231.990.191		216.001.990
40.	Commissioni attive		6.408.388		7.102.125
	di cui "patrimonio destinato"	613.123		734.111	
50.	Commissioni passive		(14.928.013)		(15.654.164)
	di cui "patrimonio destinato"	(797.638)		(507.409)	
60.	COMMISSIONI NETTE		(8.519.625)		(8.552.039)
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		(7.067.498)		(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		216.403.068		206.025.898
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:		(43.084.198)		(38.847.475)
	a. attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(43.084.198)		(38.847.475)	
	di cui "patrimonio destinato"	1.489.147		(10.250.688)	
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA		173.318.870		167.178.423
160.	Spese amministrative		(94.598.026)		(99.733.291)
	a. spese per il personale	(43.080.271)		(42.363.136)	
	di cui "patrimonio destinato"	(1.152.640)		(1.164.386)	
	b. altre spese amministrative	(51.517.755)		(57.370.155)	
	di cui "patrimonio destinato"	(1.532.749)		(1.812.789)	
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		(11.464.019)		(10.526.268)
	a. impegni e garanzie rilasciate	(469.344)		98.763	
	di cui "patrimonio destinato"	(467.532)		112.214	
	b. altri accantonamenti netti	(10.994.675)		(10.625.031)	
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali		(2.861.279)		(2.916.839)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali		(366.054)		(542.416)
200.	Altri proventi e oneri di gestione		40.320.672		35.197.051
	-di cui "patrimonio destinato"	527.771		730.813	
210.	COSTI OPERATIVI		(68.968.706)		(78.521.763)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		-		(804.945)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		104.350.164		87.851.715
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		(30.386.644)		(26.915.102)
	di cui "patrimonio destinato"	(1.544.513)		2.038.093	
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		73.963.520		60.936.613
	di cui "patrimonio destinato"	3.054.298		(4.076.535)	
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		73.963.520		60.936.613

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA INTERMEDIARI FINANZIARI

Voci		2022	2021
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	73.963.520	60.936.613
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a Conto Economico		
70.	Piani a benefici definiti	628.021	(73.225)
120.	Copertura dei flussi finanziari	23.339.837	1.971.310
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	23.967.858	1.898.085
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	97.931.378	62.834.698

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

	Esistenze al 31.12.21	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.22	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio 2022	Patrimonio Netto al 31.12.22	
				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	218.418.426		218.418.426									218.418.426	
b) altre	79.044.095		79.044.095			(1.042.086)						78.002.009	
Riserve da valutazione	1.465.534		1.465.534			755.512					23.967.858	26.188.904	
Strumenti di capitale												-	
Azioni proprie												-	
Utile (Perdita) di esercizio	60.936.613		60.936.613		(60.936.613)						73.963.520	73.963.520	
Patrimonio Netto	489.864.668	-	489.864.668	-	(60.936.613)	(286.574)					97.931.378	526.572.859	

	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	62.834.698	489.864.668	

RENDICONTO FINANZIARIO INTERMEDIARI FINANZIARI

METODO DIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	2022	2021
1. Gestione	138.806.568	63.380.453
• interessi attivi incassati (+)	271.348.637	237.841.788
• interessi passivi pagati (-)	(39.358.446)	(21.839.798)
• dividendi e proventi simili (+)		
• commissioni nette (+/-)	(8.519.625)	(8.552.039)
• spese per il personale (-)	(43.080.270)	(42.363.136)
• altri costi (-)	(52.846.004)	(131.256.390)
• altri ricavi (+)	41.648.921	56.485.461
• imposte e tasse (-)	(30.386.644)	(26.935.434)
• costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(221.142.823)	(308.330.497)
• attività finanziarie detenute per la negoziazione		
• attività finanziarie designate al fair value		
• altre attività obbligatoriamente valutate al fair value		
• attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
• attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(221.357.182)	(337.320.735)
• altre attività	214.359	28.990.238
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	144.151.846	291.883.737
• passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	144.151.846	291.883.737
• passività finanziarie di negoziazione		
• passività finanziarie designate al fair value		
• altre passività		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	61.815.592	46.933.692
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	(451.178)	(712.165)
• acquisti di partecipazioni		
• acquisti di attività materiali	(236.764)	(544.283)
• acquisti di attività immateriali	(214.414)	(167.881)
• acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(451.178)	(712.165)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
• emissioni/acquisti di azioni proprie		
• emissione/acquisti di strumenti di capitale		
• distribuzione dividendi e altre finalità	(60.936.613)	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(60.936.613)	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	427.800	46.221.528

Legenda: (+) generata (-) assorbita

RICONCILIAZIONE

	Importo	
	2022	2021
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	53.530.328	7.308.800
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	427.800	46.221.528
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	53.958.128	53.530.328