

Bilancio
d'esercizio
30.06.2025

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		30.06.2025	31.12.2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	20.528.646	11.132.044
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.441.655	3.434.940
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	33.313	9.804
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.408.342	3.425.136
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	156.560.784	135.952.623
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.023.872.907	1.006.753.351
	a) crediti verso banche	32.667.146	28.510.069
	b) crediti verso clientela	991.205.761	978.243.282
50.	Derivati di copertura	12.911.615	12.075.535
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(13.057.903)	(11.964.641)
70.	Partecipazioni	21.387	21.301
80.	Attività materiali	15.397.717	16.173.861
90.	Attività immateriali	4.298	4.444
100.	Attività fiscali	5.223.239	5.677.798
	a) correnti	507.665	645.347
	b) anticipate	4.715.574	5.032.451
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	881.200
120.	Altre attività	27.819.472	40.516.377
Totale dell'attivo		1.252.723.817	1.220.658.833

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30.06.2025	31.12.2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.060.889.374	1.044.980.657
	a) debiti verso banche	8.012.450	10.302.854
	b) debiti verso clientela	901.608.542	870.524.747
	c) titoli in circolazione	151.268.382	164.153.056
20.	Passività finanziarie di negoziazione	31.101	9.693
60.	Passività fiscali	440.125	241.878
	a) correnti	-	-
	b) differite	440.125	241.878
80.	Altre passività	43.090.447	32.053.769
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.426.618	1.932.180
100.	Fondi per rischi e oneri	3.682.254	4.656.152
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.055.117	2.352.346
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.627.137	2.303.806
110.	Riserve da valutazione	1.115.085	652.969
140.	Riserve	123.390.229	111.333.474
150.	Sovrapprezzi di emissione	205.282	207.333
160.	Capitale	11.153.250	11.410.900
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.300.052	13.179.828
Totale del passivo del patrimonio netto		1.252.723.817	1.220.658.833

Conto Economico

Voci		30.06.2025	30.06.2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	21.951.156	23.858.378
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	21.231.642	22.944.431
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.735.831)	(6.516.048)
30.	Margine di interesse	16.215.325	17.342.330
40.	Commissioni attive	7.727.845	7.248.456
50.	Commissioni passive	(1.662.030)	(1.645.499)
60.	Commissioni nette	6.065.815	5.602.957
70.	Dividendi e proventi simili	500.461	250.220
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	45.203	46.764
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(257.181)	(355.441)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(995.644)	(728.261)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.791.116)	(784.135)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	795.472	55.874
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	40.084	28.927
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	40.084	28.927
120.	Margine di intermediazione	21.614.063	22.187.496
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	834.526	(771.896)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	842.304	(761.878)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.778)	(10.018)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(6.531)	(499)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	22.442.058	21.415.101
160.	Spese amministrative:	(13.633.814)	(13.284.339)
	a) spese per il personale	(8.363.443)	(7.587.932)
	b) altre spese amministrative	(5.270.371)	(5.696.407)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	283.669	148.624
	a) impegni e garanzie rilasciate	307.436	(279.557)
	b) altri accantonamenti netti	(23.767)	428.181
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.672.763)	(753.791)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(146)	(146)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.337.797	1.183.453
210.	Costi operativi	(13.685.257)	(12.706.199)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	86	(533)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(6.325)	(10.800)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	8.750.562	8.697.569
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.450.510)	(1.412.805)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	7.300.052	7.284.764
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.300.052	7.284.764



Sede legale e Direzione Generale

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

bccfelsinea.it