

Bilancio
d'esercizio
30.06.2024

Stato Patrimoniale Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	16.989.316	8.970.526
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.549.839	3.596.653
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	6.529
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.549.839	3.590.124
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	108.574.726	87.299.194
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	982.480.962	998.554.219
	a) crediti verso banche	26.369.990	13.012.347
	b) crediti verso clientela	956.110.972	985.541.872
50.	Derivati di copertura	15.070.393	13.885.050
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(15.122.753)	(13.585.788)
70.	Partecipazioni	20.301	20.834
80.	Attività materiali	14.968.026	15.724.477
90.	Attività immateriali	4.591	4.738
100.	Attività fiscali	7.130.972	8.018.918
	a) correnti	353.396	496.801
	b) anticipate	6.777.576	7.522.117
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	892.000	902.800
120.	Altre attività	33.316.111	37.143.257
Totale dell'attivo		1.167.874.484	1.160.534.878

Stato Patrimoniale Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.018.919.447	1.015.710.983
	a) debiti verso banche	6.026.744	33.232.915
	b) debiti verso clientela	874.174.909	837.047.149
	c) titoli in circolazione	138.717.794	145.430.919
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	2.425
60.	Passività fiscali	332.394	180.940
	a) correnti	197.758	-
	b) differite	134.636	180.940
80.	Altre passività	13.003.369	13.887.449
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.914.214	1.992.002
100.	Fondi per rischi e oneri	3.589.067	3.818.034
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.314.970	2.040.319
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.274.097	1.777.715
110.	Riserve da valutazione	(198.794)	361.820
140.	Riserve	111.298.411	100.578.816
150.	Sovrapprezzi di emissione	208.512	214.700
160.	Capitale	11.697.450	11.959.100
170.	Azioni proprie riacquistate	(174.350)	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.284.764	11.828.609
Totale del passivo del patrimonio netto		1.167.874.484	1.160.534.878

Conto Economico

Voci		30/06/2024	30/06/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	23.858.378	22.741.415
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	22.944.431	22.336.795
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.516.048)	(5.029.750)
30.	Margine di interesse	17.342.330	17.711.665
40.	Commissioni attive	7.248.456	6.909.388
50.	Commissioni passive	(1.645.499)	(1.341.791)
60.	Commissioni nette	5.602.957	5.567.597
70.	Dividendi e proventi simili	250.220	417.034
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	46.764	54.907
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(355.441)	58.490
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(728.261)	(1.041.148)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(784.135)	(406.565)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	55.874	(634.583)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	28.927	41.812
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	28.927	41.812
120.	Margine di intermediazione	22.187.496	22.810.357
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(771.896)	(441.510)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(761.878)	(438.398)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(10.018)	(3.112)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(499)	(5.591)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	21.415.101	22.363.256
160.	Spese amministrative:	(13.284.339)	(11.828.503)
	a) spese per il personale	(7.587.932)	(6.529.753)
	b) altre spese amministrative	(5.696.407)	(5.298.750)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	148.624	(379.657)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(279.557)	(361.805)
	b) altri accantonamenti netti	428.181	(17.852)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(753.791)	(700.966)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(146)	(110)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.183.453	1.134.599
210.	Costi operativi	(12.706.199)	(11.774.637)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(533)	(195)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(10.800)	237.480
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	8.697.569	10.825.904
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(1.412.805)	(1.566.738)
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.284.764	9.259.166



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

bccfelsinea.it