



Bilancio 2021

(46° esercizio)

Fidi Toscana S.p.A.

Sede legale

Viale G. Mazzini 46

50132 Firenze

Telefono 055 23841

www.fiditoscana.it

E-mail: mail@fiditoscana.it

Capitale sociale deliberato: € 160.163.224,00

Codice fiscale, partita IVA e iscrizione

Registro Imprese di Firenze 01062640485

Repertorio Economico Amm.vo 253507

Iscritta all'albo degli intermediari

finanziari ex art. 106 TUB al n. 120

Codice ABI 13932

CARICHE SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Lorenzo Petretto

Vice Presidente

Bruno Pecchi

Consiglieri

Donata Cappelli

Mariacristina Caparra

Gustavo Minerva

Collegio Sindacale

Presidente

Marco Giusti

Sindaci Effettivi

Matteo Ferrucci

Sara Vignolini

Sindaci Supplenti

Mirco Comparini

Fiorella Loizzo

Direttore Generale

Italo Amedeo Romano in carico fino al 31/01/2022

Vice Direttore Generale

Carmen Vitalone in carica dal 12/01/2022

INDICE

Relazione sulla gestione

Relazione sulla gestione.....	pagina	9
Sintesi dell'andamento della gestione	"	16
Patrimonio netto, Fondi Propri e adeguatezza patrimoniale	"	17
L'attività di garanzia.....	"	19
L'attività di gestione di agevolazioni pubbliche	"	28
La qualità del credito.....	"	31
La consulenza.....	"	39
La gestione delle partecipazioni.....	"	39
Sezione Covid-19.....	"	39
Risultato di periodo.....	"	45
Stato Patrimoniale e Conto Economico	"	49
Prospetto della redditività complessiva.....	"	53
Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto	"	57
Rendiconto Finanziario e Riconciliazione.....	"	61
Nota Integrativa	"	65
Parte A - Politiche contabili	"	67
• A.1 parte generale.....	"	67
• A.2 parte relativa ai principali aggregati di bilancio.....	"	77
• A.3 informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie.....	"	98
• A.4 informativa sul <i>fair value</i>	"	99
Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale	"	103
Parte C - Informazioni sul Conto Economico	"	137
Parte D - Altre informazioni Sez. 1 - Riferimenti specifici sulle attività svolte.....	"	153
• Sez. 1 D - Garanzie e Impegni.....	"	153
• Sez. 1 F - operatività con Fondi di Terzi in Amministrazione.....	"	163
Parte D - Altre informazioni Sez. 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura	"	261
• Sez. 3.1 Rischio di credito	"	263
• Sez. 3.2 Rischi di mercato	"	287
• Sez. 3.3 Rischi operativi	"	288
• Sez. 3.4 Rischio di liquidità.....	"	290

Parte D - Altre informazioni Sez. 4 - Informazioni sul patrimonio.....	"	293
• Sez. 4.1 Il Patrimonio dell'impresa	"	295
• Sez. 4.2 I Fondi propri e l'adeguatezza patrimoniale	"	298
Parte D - Altre informazioni Sez. 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva	"	299
Parte D - Altre informazioni Sez. 6 - Operazioni con parti correlate	"	303
Parte D - Altre informazioni Sez. 7 - Altri dettagli informativi	"	307
Relazione del Collegio Sindacale		
Relazione della Società di Revisione		

RELAZIONE SULLA GESTIONE

CENNI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Signori azionisti,

La congiuntura economica mondiale¹ risulta ancora influenzata in maniera determinante dalla dinamica e dall'intensità dell'emergenza sanitaria legata al Covid-19, con la diffusione delle nuove varianti, e i suoi riflessi sulla ripresa economica e dalle aspettative sull'orientamento della politica monetaria.

L'evoluzione della pandemia oltre a segnare l'andamento economico degli ultimi due esercizi, costituisce una variabile fondamentale per le previsioni relative agli anni successivi.

Tra la fine dello scorso anno e l'inizio del 2021, la ripresa economica è proseguita in maniera eterogenea tra paesi e settori produttivi, a seguito delle misure di distanziamento adottate per contrastare la seconda ondata dei contagi, dei progressi nelle campagne vaccinali e dell'efficacia delle misure di sostegno poste in atto in modo differente a livello nazionale.

Dopo un rallentamento nel terzo trimestre la ripresa si è rafforzata negli Stati Uniti e in altri paesi avanzati. Al contrario nell'area dell'euro, dopo una crescita ancor più marcata nel terzo trimestre, il prodotto ha decisamente decelerato nell'ultimo trimestre a causa della recrudescenza della pandemia, legata alla diffusione della nuova variante Omicron, congiuntamente al perdurare delle tensioni sulle catene di approvvigionamento che ostacolano la produzione manifatturiera e pongono rischi al ribasso per la crescita.

Nel corso del 2021, grazie al contenimento della pandemia consentito dalla diffusione dei vaccini, la ripresa della domanda globale è stata rapida e più intensa del previsto, sospinta soprattutto dal netto recupero di quella di beni. Al contempo molte imprese che avevano rivisto al ribasso le previsioni di nuovi ordini e i piani di investimento hanno rapidamente attinto alle scorte e incrementato in misura notevole la propria domanda di input intermedi per ricostituire il magazzino.

A questi fattori generali si sono aggiunte alcune specificità settoriali: la decisa accelerazione impressa dalla pandemia al processo di digitalizzazione ha innescato un rapido aumento della domanda di dispositivi elettronici per il telelavoro, la formazione a distanza e l'intrattenimento. Questi sviluppi si sono tradotti in una forte crescita della domanda di semiconduttori, componente fondamentale, oltre che per le apparecchiature elettroniche, anche per alcuni beni durevoli quali le automobili e gli elettrodomestici.

¹ Fonte dei dati macroeconomici: Banca d'Italia (Bollettino economico ed Economie regionali)

Secondo le proiezioni degli esperti dell'Eurosistema pubblicate in dicembre, il PIL crescerebbe del 5,1 per cento nel 2021 e del 4,2 e del 2,9 per cento nei due anni successivi, mentre il ritorno del PIL sopra i livelli pre-pandemici è stato posticipato di un trimestre, al primo del 2022.

L'inflazione è ulteriormente aumentata, quasi ovunque, risentendo soprattutto dei rincari dei beni energetici, di quelli degli input intermedi e della ripresa della domanda interna.

Nell'area dell'euro è al massimo dall'avvio dell'Unione monetaria, a causa degli eccezionali rincari energetici, in particolare del gas che risente in Europa anche di fattori di natura geopolitica.

Le proiezioni dell'Eurosistema indicano un graduale rientro dell'inflazione che dovrebbe scender progressivamente nel corso del 2022, collocandosi al 3,2 per cento nella media di quest'anno e all'1,8 nel biennio 2023-24.

In questo contesto è da segnalare a febbraio 2022 lo scoppio di una guerra tra Russia e Ucraina, in seguito a vaste e prolungate manovre militari delle forze armate russe e bielorusse lungo buona parte del confine ucraino. Il 24 febbraio 2022 Putin ha annunciato un'operazione militare nel Donbass, dando inizio ad un'invasione dell'Ucraina.

La crescita in Italia è rimasta elevata fino al terzo trimestre del 2021 (+2,6 % sul periodo precedente), sostenuta dall'espansione dei consumi delle famiglie, mentre nell'ultimo periodo dell'anno il prodotto ha rallentato (+0,5 % per cento sul periodo precedente), indebolito sia nell'industria sia nel terziario, in controtendenza con la tendenza mondiale sopra commentata. Il rialzo dei contagi e il conseguente peggioramento del clima di fiducia hanno penalizzato soprattutto la spesa per servizi, in aggiunta alle persistenti difficoltà di approvvigionamento delle imprese.

Nel terzo trimestre le esportazioni italiane hanno continuato a crescere, supportate dalla ripresa del turismo internazionale.

Dall'estate la ripresa della domanda di lavoro si è tradotta in un aumento delle ore lavorate, in una riduzione del ricorso agli strumenti di integrazione salariale e in un recupero delle assunzioni a tempo indeterminato. La rimozione del blocco dei licenziamenti in tutti i settori non ha avuto ripercussioni significative dimostrato anche dal recupero dell'offerta di lavoro, che si avvicina ai valori pre-pandemici.

L'inflazione in Italia è salita su valori elevati (4,2 % in dicembre), sospinta dalle quotazioni dell'energia. Al netto delle componenti volatili la variazione annuale dei prezzi resta

moderata e gli aumenti dei costi di produzione si sono trasmessi finora solo in misura modesta sui prezzi al dettaglio.

La domanda di credito delle imprese resta contenuta e in autunno la crescita dei prestiti alle società non finanziarie si è confermata debole, riflettendo la scarsa domanda di nuovi finanziamenti, dovuta anche alle disponibilità liquide accantonate nell'ultimo biennio, dovute alle misure di sostegno attuate dal governo per contrastare gli effetti della pandemia Covid-19. Nel caso di specie trattasi delle moratorie Covid-19 (oggetto di plurime proroghe) nonché dei ristori previsti per le imprese appartenenti ai settori di attività più colpiti.

I tassi di deterioramento degli attivi bancari, sebbene in lieve aumento, si mantengono su livelli molto contenuti e la quota di finanziamenti in bonis per i quali le banche hanno rilevato un significativo aumento del rischio di credito è diminuita.

Il PIL, che alla fine della scorsa estate si collocava 1,3 punti percentuali al di sotto dei livelli pre-pandemici, dovrebbe recuperarli intorno alla metà del 2022. L'espansione dell'attività dovrebbe proseguire a ritmi robusti, seppure meno intensi rispetto a quelli osservati in seguito alle riaperture nella parte centrale del 2021.

La stima di crescita, in media d'anno, del PIL è del 3,8 % nel 2022, del 2,5 % nel 2023 e dell'1,7 % nel 2024.

I prezzi al consumo salirebbero del 3,5 % nella media dell'anno in corso, dell'1,6 % nel 2023 e dell'1,7 % nel 2024.

Le prospettive di crescita sono soggette a molteplici rischi, orientati prevalentemente al ribasso. Nel breve termine l'incertezza che circonda il quadro previsivo è connessa con le condizioni sanitarie e con le tensioni sul lato dell'offerta, che potrebbero rivelarsi più persistenti delle attese e mostrare un grado di trasmissione all'economia reale più accentuato. Nel medio termine, le proiezioni rimangono condizionate alla piena attuazione dei programmi di spesa inclusi nella manovra di bilancio e alla realizzazione completa e tempestiva degli interventi previsti dal PNRR.

Per quanto attiene all'economia regionale, tradizionale punto di riferimento per l'operatività della Società, si osserva che, dopo le forti ripercussioni della pandemia di Covid-19 dello scorso anno, nella prima parte del 2021, con l'implementazione del piano vaccinale e l'allentamento delle restrizioni, l'attività economica in Toscana ha mostrato una sostenuta ripresa. L'indicatore trimestrale dell'economia regionale (ITER), sviluppato

dalla Banca d'Italia, segnala un recupero del prodotto di oltre il 6 %, inferiore di circa un punto percentuale rispetto a quello stimato per l'intero Paese.

Nei primi tre trimestri del 2021 l'attività industriale ha segnato un deciso rilancio: il fatturato è aumentato diffusamente, specie per le piccole e medie imprese e per quelle più aperte al commercio estero, sebbene non siano ancora stati recuperati i livelli precedenti la crisi pandemica.

Il progressivo aumento della domanda globale ha inciso favorevolmente sul commercio estero: le esportazioni toscane hanno mostrato una forte crescita, con un pieno recupero dei livelli raggiunti nel periodo precrisi; l'aumento è stato consistente soprattutto nei settori della moda e della meccanica, di tradizionale specializzazione regionale.

Per oltre tre quarti delle imprese il fatturato del 2021 sarà uguale o maggiore rispetto a quello del 2019, prima dello scoppio della pandemia mentre per il settore della moda tale quota resta nettamente inferiore (circa il 50 %), in controtendenza con il trend mondiale. Tuttavia, sull'intensità del recupero, oltre all'evoluzione del quadro epidemiologico, grava l'incertezza circa il perdurare delle difficoltà di reperimento di materie prime e semilavorati che le principali economie manifatturiere stanno attualmente sperimentando.

Dopo la brusca flessione connessa con la chiusura dei cantieri, nella prima parte dell'anno anche le attività del settore delle costruzioni sono state interessate da un'intensa crescita; vi hanno contribuito gli interventi di ristrutturazione del patrimonio immobiliare legati alle nuove agevolazioni fiscali. Hanno ripreso a salire le compravendite sia di abitazioni che di immobili non residenziali.

Con il miglioramento del quadro sanitario, l'allentamento delle misure restrittive e l'avanzare della campagna vaccinale, l'attività del terziario si è rafforzata nel corso dei primi nove mesi del 2021, sebbene sia rimasta al di sotto dei livelli pre-pandemia. Nel comparto del turismo, tra i settori più duramente colpiti dalle misure di contenimento, si è registrata una ripresa delle presenze, sostenuta dalla componente domestica, tuttavia, i livelli permangono ancora al di sotto di quelli pre-pandemia. La filiera turistica ha risentito dei vincoli alla mobilità soprattutto internazionale.

Nel primo semestre dell'anno in corso, grazie alla componente italiana, le presenze turistiche sono risultate in recupero rispetto allo stesso periodo del 2020; restano tuttavia ancora inferiori di due terzi nel confronto col 2019. Nei primi sei mesi del 2021 la spesa dei viaggiatori stranieri ha continuato a calare (-56,5 % rispetto all'analogo periodo del 2020 e -86,7 % rispetto al 2019).

La ripresa dell'attività produttiva registrata nella prima parte dell'anno ha determinato un sensibile miglioramento della situazione reddituale delle imprese toscane. Nei primi sei mesi del 2021 il credito alla clientela residente in Toscana è cresciuto a ritmi sostenuti: a giugno scorso i prestiti bancari sono aumentati del 4,2 % sui dodici mesi, oltre un punto percentuale superiore alla dinamica registrata a dicembre.

L'accelerazione è riconducibile alla componente dei prestiti alle famiglie, sospinti dal consistente aumento dei mutui per l'acquisto di abitazioni.

Dopo la forte espansione avviata dalla metà del 2020 e proseguita nei primi tre mesi del 2021, i finanziamenti alle imprese hanno segnato nel secondo trimestre un rallentamento, per effetto della ripresa delle vendite e della proroga delle misure di sostegno al credito bancario.

In presenza di un'accresciuta capacità di autofinanziamento, la domanda di prestiti delle imprese ha decelerato in relazione anche alle minori richieste di finanziamenti assistiti da garanzie pubbliche. Al riguardo si sottolinea che nei primi nove mesi del 2021 i nuovi prestiti a imprese toscane garantiti dal Fondo di garanzia per le PMI sono stati oltre 6 miliardi di euro, a fronte dei 10 miliardi erogati tra il 17 marzo 2020, data di entrata in vigore del DL 18/2020 (decreto "cura Italia"), e la fine dello stesso anno; di questi circa il 3 per cento era riferibile a finanziamenti garantiti d'importo fino a 30.000 euro (previsti dall'art. 13, lettera m del DL 23/2020, decreto "liquidità").

La qualità del credito è rimasta sostanzialmente invariata, con tassi di deterioramento su livelli ancora contenuti, grazie alle misure di sostegno emanate dal Governo ed in particolare alle moratorie volte a posticipare i rimborsi e all'utilizzo della flessibilità sulla classificazione dei prestiti, concessa fino al 30.06.2021, dalle linee guida emanate dalle autorità di vigilanza.

A livello regionale, nei quattro trimestri terminanti a giugno il flusso di nuovi finanziamenti deteriorati, in rapporto ai crediti in bonis in essere all'inizio del periodo, è rimasto invariato all'1,3 %, un valore leggermente superiore a quello nazionale.

Nel primo semestre del 2021 è rimasta pressoché invariata la quota dei prestiti in bonis alle imprese la cui classificazione è passata allo stadio 2 in seguito a un significativo incremento del rischio creditizio.

In Toscana lo stock di crediti deteriorati è sceso lo scorso giugno, in rapporto al totale dei finanziamenti, al 6,6 % circa un punto al di sopra di quello medio del Paese; poco più della metà era riconducibile a posizioni in sofferenza.

SINTESI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

A fronte del rapido e profondo mutamento dello scenario di riferimento, come diffusamente illustrato nella “Sezione Covid-19”, la Società si è prontamente impegnata per l’elaborazione di simulazioni aggiornate in ottica di analisi degli scostamenti e prospettici rispetto al piano industriale approvato.

Parallelamente è proseguita la proficua opera di efficientamento della struttura operativa e di gestione del portafoglio deteriorato, realizzando quanto di seguito descritto:

- Contenimento dei costi amministrativi. La Società ha proseguito l’attività di un’attenta gestione e di forte controllo dei costi accompagnato dall’accurata e costante selezione dei fornitori in ottica di rapporto qualità/prezzo delle prestazioni offerte, ciò ha consentito di mantenere il contenimento delle spese amministrative in linea con l’esercizio precedente. Tali spese ammontano ad euro 1.565.705 (al netto di componenti straordinarie pari ad euro 267.384), a fronte di euro 1.688.306 dell’esercizio 2020 (al netto di componenti straordinarie correlate all’implementazione del piano industriale pari ad euro 229.347). Peraltro, si specifica che nell’esercizio 2015 i costi amministrativi ammontavano ad euro 2.620.229 ottenendo in sei esercizi una riduzione pari a circa il 40%.

Nel 2021 il costo del personale ammonta a complessivi euro 4.121.410 ed è così determinato:

- Per l’importo di euro 3.941.410 a fronte dei costi ordinari, che includono anche gli aumenti retributivi previsti dal CCNL con decorrenza 1° gennaio 2021. L’incremento rispetto all’esercizio 2020 pari ad euro 199.877 è da ricondursi: ai predetti incrementi retributivi previsti dal CCNL, alla reinternalizzazione della funzione di Risk Management con l’assunzione di una risorsa qualificata, nonché alla sensibile riduzione delle assenze per malattia riconducibili alle misure di protezione dovute alla pandemia Covid -19, fra cui l’ampio ricorso alla prestazione lavorativa in modalità agile. Per l’importo di euro 180.000 a fronte dello stanziamento del premio aziendale previsto dall’accordo integrativo.
- Riduzione del credito deteriorato. La riduzione del credito deteriorato è riconducibile essenzialmente alla strategia adottata dalla Società che ha chiuso nel 2021 operazioni di saldo e stralcio su posizioni deteriorate (sofferenze) per una esposizione di

euro 5,49 milioni relativa a n. 57 operazioni. Trattasi di interventi effettuati sul portafoglio delle garanzie sussidiarie in attuazione del Piano operativo di gestione a breve e medio termine dei non performing loans (NPL) approvato dal Consiglio di Amministrazione nell'adunanza del 19 dicembre 2018 per il triennio 2019-2021 e successivamente declinato nei singoli piani annuali (per il 2021 – adunanza del Consiglio di Amministrazione del 10 marzo).

Piano industriale 2020-2024

Nel 2021 la Regione Toscana ha conferito a Prometeia, in qualità di advisor, il seguente incarico: “Analisi del piano strategico 2020-2024 di Fidi Toscana ai fini della valutazione della linea di intervento prospettata, consistente nella trasformazione in società in house a Regione Toscana, con successivo accompagnamento nell’operazione qualora approvata da Regione Toscana”.

Durante le fasi di verifica della due diligence sono state analizzate approfonditamente tutte le possibili aree di rischio e non è emersa alcuna criticità degna di rilievo. È stata predisposta un’analisi degli scostamenti dei dati prospettici rispetto al piano industriale approvato e ciò ha permesso di evidenziare i migliori risultati relativi all’esercizio 2021 e di confermare le linee strategiche del Piano. I risultati del report dell’Advisor Prometeia sono stati sottoposti alla valutazione da parte della Regione Toscana.

PATRIMONIO NETTO, FONDI PROPRI E ADEGUATEZZA PATRIMONIALE

Al termine dell’esercizio 2021 il patrimonio netto contabile, comprensivo dell’utile di periodo, ammonta ad euro 110.010.358, che evidenzia un decremento non significativo (-0,51%) di euro 569.776 rispetto al 31 dicembre 2020, data in cui si registrava un importo pari ad euro 110.580.134.

Dati in euro

Voci	2021	2020	Variazione	%
Capitale sociale	160.163.224	160.163.224	-	-
Sovrapprezzo di emissione			-	-
Riserve	-53.598.035	-54.306.716	708.682	1,30%
Riserve da valutazione	2.992.066	4.027.508	- 1.035.442	-25,70%
Azioni proprie			-	-
Utile d'esercizio	453.103	696.117	- 243.015	-34,91%
Totale Patrimonio netto	110.010.358	110.580.134	- 569.775	

I Fondi propri, che rappresentano l'aggregato con il quale vengono confrontate le attività di rischio ai fini della determinazione dei coefficienti di vigilanza, al 31.12.2021 ammontano ad euro 120.692.046 rispetto ad euro 123.674.338 al 31.12.2020 con una variazione negativa pari ad euro 2.982.292.

Si segna la che in data 9 maggio 2018 la Società ha comunicato alla Divisione Vigilanza della Sede di Firenze della Banca d'Italia la propria volontà di aderire al regime transitorio, come definito dal Regolamento (UE) 2017/2395 del 12 dicembre 2017 (così come precisato con comunicazione della Banca d'Italia dell'11 aprile 2018), che ha introdotto nel Regolamento (UE) 575/2013 l'articolo 473-bis rubricato "Introduzione dell'IFRS 9" e che permette di diluire in cinque anni gli impatti prudenziali negativi derivanti dall'applicazione del modello di *impairment* ai sensi dell'IFRS 9, per quanto riguarda la cd. "componente statica". Al 31 dicembre 2021, l'effetto positivo sui Fondi propri riconducibile all'applicazione del regime transitorio è pari ad euro 10.952.717.

La patrimonializzazione della Società, misura della sua solidità e base per la pianificazione strategica aziendale, si mantiene più che adeguata; lo testimoniano i coefficienti prudenziali, che si attestano su livelli elevati rispetto ai minimi richiesti dalla Vigilanza. Il CET 1 capital ratio, il Tier 1 capital ratio ed il Total capital ratio risultano pari al 37,66% (34,12% al 31 dicembre 2020).

Al 31 dicembre 2021, come in precedenza sottolineato, i coefficienti prudenziali della Società rispettano ampiamente sia i requisiti minimi previsti dalla normativa, sia i requisiti aggiuntivi stabiliti dall'Autorità di Vigilanza (come sopra declinati).

Dati in euro

Voci	2021	2020
Attività di rischio ponderate	320.436.503	362.468.858
CET 1 capital ratio	37,66%	34,12%
Tier 1 capital ratio	37,66%	34,12%
Total capital ratio	37,66%	34,12%

1. L'attività di garanzia

L'esercizio 2021 è stato caratterizzato dal perdurare della pandemia da Covid-19 e dei suoi effetti, sia sul fronte sanitario che economico.

In materia di credito, nel 2021 il governo ha introdotto provvedimenti legislativi volti a prorogare, in taluni casi modificandoli, interventi di sostegno agli effetti della pandemia Covid-19 che saranno dettagliati nella sezione "Covid-19".

I dati relativi al Fondo Centrale di Garanzia (*Fonte: Mediocredito Centrale - Report al 31.12.2021*) confermano, nel 2021, che, su base nazionale, la quasi totalità delle domande accolte ha riguardato operazioni di garanzia diretta (96% del totale), rispetto alla quota di operazioni di riassicurazione/controgaranzia (4% del totale).

In Toscana (*Fonte: Mediocredito Centrale - Report regionali al 31.12.2021*) i dati al 31.12.2021 del Fondo Centrale di Garanzia continuano ad evidenziare una quota più elevata di operazioni accolte in riassicurazione/controgaranzia rispetto alla media nazionale, sia in termini di numero (8,3% contro il 4%) che di importo dei finanziamenti (6,4% contro il 3,2%).

In definitiva, nell'esercizio 2021, pur rallentando la contrazione in termini di numero di operazioni, si accentua la flessione dell'operatività di Fidi Toscana in termini di volumi di finanziamenti garantiti e di garanzie prestate. Tale fenomeno è direttamente correlato al dispiegarsi degli effetti di un quadro normativo - già delineatosi nel corso del

2020 - estremamente avverso per tutti gli operatori del settore delle garanzie per l'accesso al credito. In particolare, l'operatività risulta rallentata con il consolidarsi degli effetti derivanti dall'abrogazione della "lettera r)" dell'art. 18 comma 1 del D.lgs. 112/1998 quali l'accesso diretto al Fondo Centrale di Garanzia da parte del sistema bancario e con il susseguirsi delle proroghe sulle moratorie "ex lege" e di iniziativa bancaria, relative alle linee di credito in essere, che hanno registrato una consistente adesione da parte delle imprese, concorrendo a ridurre la domanda di nuove linee di credito.

Fidi Toscana ha operato nella direzione di sfruttare gli spazi di mercato rimasti aperti, continuando a fare leva sul proprio know-how relativo al Fondo Centrale di Garanzia e sul "Nuovo Voucher Garanzia Toscana". Il bando relativo a quest'ultimo provvedimento della Regione Toscana, che ha significato un contributo a favore delle imprese in molti casi pari al costo della commissione di garanzia a favore di Fidi Toscana, non ha potuto dispiegare i propri effetti per tutto l'esercizio, essendo rimasto aperto fino all'emanazione del decreto dirigenziale n. 18836 del 28.10.2021, che lo ha sospeso a far data dal 12.11.2021, a seguito dell'esaurimento delle risorse stanziato sul relativo Fondo.

Sui volumi di attività continua a pesare anche la chiusura dei provvedimenti relativi alle garanzie su fondi di terzi (Toscana Muove) e la conseguente progressiva riduzione dello stock di garanzie rilasciate su detti fondi.

1.1 Operatività complessiva

Nel corso del 2021 (tab.1) sono state deliberate n. 478 operazioni di garanzia (-23% rispetto al 2020) per un importo finanziato di 38,27 milioni di euro (-44% rispetto al 2020) ed un importo garantito di 32,77 milioni di euro (-34% rispetto al 2020).

L'importo medio dei finanziamenti garantiti scende da 109.629 euro a 80.062 euro, così come l'importo garantito medio, che passa da 80.370 euro a 68.556 euro; la copertura media del rischio bancario risulta invece in crescita, passando dal 73,3% all'85,6%.

Tabella 1 *Flussi delle operazioni garantite (milioni di euro)*

	2020	2021	Var.	Var. %
Numero operazioni	621	478	-143,00	-23%
Importo finanziamenti garantiti	68,02	38,27	-29,75	-44%
Importo garanzie prestate	49,91	32,77	-17,14	-34%

Prosegue la riduzione dei volumi (tab.2), sia per numero di operazioni che per importo dei finanziamenti garantiti; la riduzione è imputabile sia all'attività di garanzia sul patrimonio proprio che su quella a valere su fondi di terzi (Toscana Muove).

Tabella 2 *Flussi delle operazioni garantite, suddivisi per tipo risorse*

Operazioni	2020	2021	Var.	Var. %
N. operazioni	621	478	-143	-23,03%
Patrimonio Fidi Toscana	585	452	-133	-22,74%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	585	452	-133	-22,74%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	0	0	0	0,00%
Fondi di Terzi	36	26	-10	-27,78%
Importo finanziamenti garantiti (mln di euro)	68,02	38,27	-29,75	-43,74%
Patrimonio Fidi Toscana	66,78	37,56	-29,22	-43,76%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	66,78	37,56	-29,22	-43,76%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	0,00	0,00	0,00	0,00%
Fondi di Terzi	1,23	0,71	-0,53	-42,61%
Importo garanzie prestate (mln di euro)	49,91	32,77	-17,14	-34,35%
Patrimonio Fidi Toscana	49,02	32,28	-16,74	-34,15%
<i>di cui Patrimonio proprio</i>	49,02	32,28	-16,74	-34,15%
<i>di cui Finanziamenti soci</i>	0,00	0,00	0,00	0,00%
Fondi di Terzi	0,89	0,49	-0,40	-45,03%

La tabella 3 fornisce il dato dei flussi di garanzia suddiviso per provincia, distinguendo tra operazioni a valere su patrimonio proprio, finanziamenti soci e fondi di terzi in gestione.

Tabella 3 Flussi delle operazioni garantite, suddivisi per Provincia e per tipo risorse (milioni di euro)

Provincia cliente	Patrimonio			Finanziamenti soci			Fondi di Terzi		
	N. operazioni	Importo finanziamenti garantiti	Importo garanzie prestate	N. operazioni	Importo finanziamenti garantiti	Importo garanzie prestate	N. operazioni	Importo finanziamenti garantiti	Importo garanzie prestate
AREZZO	23	1,34	1,18	0	0,00	0,00	1	0,01	0,01
FIRENZE	134	9,72	8,33	0	0,00	0,00	4	0,03	0,03
GROSSETO	1	0,37	0,07	0	0,00	0,00	2	0,03	0,02
LIVORNO	14	0,43	0,35	0	0,00	0,00	1	0,03	0,02
LUCCA	40	3,21	2,88	0	0,00	0,00	2	0,16	0,08
MASSA CARRARA	86	5,47	4,77	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
PISA	27	3,49	2,71	0	0,00	0,00	3	0,03	0,02
PISTOIA	49	5,59	5,03	0	0,00	0,00	2	0,13	0,09
PRATO	42	3,33	2,95	0	0,00	0,00	2	0,16	0,11
SIENA	18	0,61	0,54	0	0,00	0,00	9	0,14	0,11
Altre	18	4,02	3,48	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Totale	452	37,56	32,28	0	0,00	0,00	26	0,71	0,49

In termini di ripartizione geografica dell'attività, la prima provincia rimane quella di Firenze (circa il 26% dei flussi complessivi di finanziamenti garantiti). Fuori dai confini regionali, sono stati garantiti finanziamenti per circa 4 milioni, la cui incidenza sul totale (pari al 10%), risulta quasi raddoppiata rispetto al 2020.

La tabella 4 illustra, limitatamente ai flussi di garanzia su fondi di patrimonio proprio, la ripartizione per forma tecnica. Nel 2021 l'operatività sul breve termine diventa prevalente rispetto alle altre forme tecniche, arrivando a costituire la maggioranza assoluta dei flussi. Infatti, il breve termine fa registrare un significativo incremento sul totale, sia in termini di numero (dal 41,36% al 54,2%), che di finanziamenti garantiti (dal 36,2% al 52,12%) e di garanzie prestate (dal 32,94% al 52%). Di contro, si accentua la tendenza decrescente dell'operatività sulle operazioni a medio - lungo termine (dal 57% al 45,3% in termini di numero di operazioni sul totale, dal 60,3% al 47,31% in termini di finanziamenti garantiti sul totale e dal 64,4% al 47,42% in termini di garanzie prestate sul totale). Permane marginale l'operatività sul leasing.

Tabella 4 Flussi delle operazioni di garanzia su fondi di patrimonio proprio, suddivisi per forma tecnica

Operazioni	2020			2021			Variazione			Variazione %		
	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti	importo garanzie prestate	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti	importo garanzie prestate	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti	importo garanzie prestate	N. operazioni	importo finanziamenti garantiti	importo garanzie prestate
Breve termine												
Patrimonio Fidi Toscana	242	24,21	16,15	245	19,58	16,79	3	- 4,63	0,63	1,24%	-19,12%	3,92%
di cui Patrimonio Proprio	242	24,21	16,15	245	19,58	16,79	3	- 4,63	0,63	1,24%	-19,12%	3,92%
di cui Finanziamenti soci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medio - lungo termine												
Patrimonio Fidi Toscana	334	40,29	31,57	205	17,77	15,31	- 129	- 22,52	- 16,26	-38,62%	-55,89%	-51,49%
di cui Patrimonio Proprio	334	40,29	31,57	205	17,77	15,31	- 129	- 22,52	- 16,26	-38,62%	-55,89%	-51,49%
di cui Finanziamenti soci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing												
Patrimonio Fidi Toscana	4	0,73	0,50	1	0,14	0,12	- 3	- 0,59	- 0,37	-75,00%	-81,45%	-75,49%
di cui Patrimonio Proprio	4	0,73	0,50	1	0,14	0,12	- 3	- 0,59	- 0,37	-75,00%	-81,45%	-75,49%
di cui Finanziamenti soci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altro												
Patrimonio Fidi Toscana	5	1,55	0,80	1	0,07	0,06	- 4	- 1,48	- 0,75	-80,00%	-95,49%	-93,01%
di cui Patrimonio Proprio	5	1,55	0,80	1	0,07	0,06	- 4	- 1,48	- 0,75	-80,00%	-95,49%	-93,01%
di cui Finanziamenti soci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	585	66,78	49,02	452	37,56	32,28	-133	-29,22	-16,74	-22,74%	-43,76%	-34,15%

1.2 Finanziamenti e garanzie in essere (stock)

Lo stock di finanziamenti garantiti in essere risulta diminuito, rispetto al 2020, del 20% circa in termini di importo finanziato e del 17,63% in termini di importo garantito (tab.5 e tab.6). La riduzione è imputabile - in primis - alle consistenze riferite al patrimonio proprio (che hanno registrato una riduzione del 17,50% in termini di finanziamenti garantiti e del 13,41% in termini di garanzie in essere), ed alla naturale scadenza delle operazioni a valere sui prestiti soci, per le quali l'attività di rilascio di nuove garanzie è cessata nel 2014.

Hanno infine concorso alla diminuzione dello stock anche le operazioni di saldo e stralcio su operazioni in sofferenza operate nell'esercizio in attuazione del piano operativo di gestione degli Npl.

Tabella 5 Finanziamenti garantiti in essere (milioni di euro)

Risorse	2020	2021	Var.	Var. %
Patrimonio Fidi Toscana	658,91	528,78	-130,13	-19,75%
di cui patrimonio proprio	556,47	459,09	-97,39	-17,50%
di cui finanziamenti soci	102,44	69,69	-32,74	-31,96%
Fondi di terzi	82,01	64,51	-17,50	-21,34%
Totale	740,92	593,29	-147,63	-19,92%

Tabella 6 Garanzie in essere (milioni di euro)

Risorse	2020	2021	Var.	Var. %
Patrimonio Fidi Toscana	369,55	306,59	- 62,96	-17,04%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	295,03	255,47	- 39,56	-13,41%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	74,52	51,13	- 23,40	-31,40%
Fondi di terzi	55,32	43,38	- 11,94	-21,58%
Totale	424,87	349,98	- 74,90	-17,63%

L'esame dei dati disaggregati per forma tecnica dell'insieme delle consistenze evidenzia ancora una forte concentrazione sui finanziamenti a prorata scadenza e leasing, che incidono per circa il 93% e 92% del totale, rispettivamente in termini di importo finanziato (tab.7) e di importo garantito (tab.8). Lievemente cresciuta risulta, rispetto al 2020, l'incidenza delle consistenze sul breve termine in termini di importo garantito, mentre rimane sostanzialmente stabile in termini di importo finanziato.

Tabella 7 Consistenze dei finanziamenti garantiti per forma tecnica (milioni di euro)

Operazioni	2020	% sul totale	2021	% sul totale
Breve termine	50,25	6,78%	39,17	6,60%
Patrimonio Fidi Toscana	49,70	6,71%	38,59	6,51%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	49,70	6,71%	38,59	6,51%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	-	0,00%	-	0,00%
Fondi di terzi	0,56	0,08%	0,58	0,10%
Medio - lungo termine	661,38	89,26%	528,45	89,07%
Patrimonio Fidi Toscana	582,30	78,59%	466,85	78,69%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	480,08	64,80%	397,25	66,96%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	102,22	13,80%	69,60	11,73%
Fondi di terzi	79,07	10,67%	61,59	10,38%
Leasing	29,29	3,95%	25,67	4,33%
Patrimonio Fidi Toscana	26,91	3,63%	23,34	3,93%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	26,69	3,60%	23,24	3,92%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	0,22	0,03%	0,09	0,02%
Fondi di terzi	2,38	0,32%	2,34	0,39%
TOTALE	740,92	100,00%	593,29	100,00%

Tabella 8 Consistenze delle garanzie per forma tecnica (milioni di euro)

Operazioni	2020	% sul totale	2021	% sul totale
Breve termine	28,62	6,74%	29,02	8,29%
Patrimonio Fidi Toscana	28,36	6,67%	28,82	8,23%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	28,36	6,67%	28,82	8,23%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	-	0,00%	-	0,00%
Fondi di terzi	0,26	0,06%	0,20	0,06%
Medio - lungo termine	384,10	90,40%	310,51	88,72%
Patrimonio Fidi Toscana	330,03	77,68%	268,31	76,66%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	255,68	60,18%	217,25	62,07%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	74,35	17,50%	51,06	14,59%
Fondi di terzi	54,06	12,72%	42,20	12,06%
Leasing	12,16	2,86%	10,45	2,98%
Patrimonio Fidi Toscana	11,16	2,63%	9,47	2,71%
<i>di cui patrimonio proprio</i>	10,99	2,59%	9,41	2,69%
<i>di cui finanziamenti soci</i>	0,17	0,04%	0,06	0,02%
Fondi di terzi	1,00	0,24%	0,98	0,28%
TOTALE	424,87	100,00%	349,98	100,00%

Tabella 9 Finanziamenti e garanzie in essere per settore ISTAT (milioni di euro)

RAGGRUPPAMENTO ATECO 2007	Finanzia-menti garantiti	Garanzie
A - AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	44,92	20,65
B - ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE	2,21	1,46
C - ATTIVITÀ MANIFATTURIERE	154,87	95,60
D - FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA	9,00	5,54
E - FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	7,41	4,58
F - COSTRUZIONI	48,18	27,29
G - COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI	103,38	67,80
H - TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	19,49	9,91
I - ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	75,58	49,88
J - SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	10,66	6,84
K - ATTIVITÀ FINANZIARIE E ASSICURATIVE	0,70	0,31
L - ATTIVITÀ IMMOBILIARI	25,66	12,59
M - ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	12,72	8,79
N - NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	10,43	7,66
O - AMM.NE PUBBLICA E DIFESA; ASSIC.NE SOCIALE OBBLIGATORIA	0,00	0,00
P - ISTRUZIONE	2,43	1,61
Q - SANITA' E ASSISTENZA SOCIALE	5,66	3,96
R - ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATTENIMENTO E DIVERTIMENTO	9,83	6,06
S - ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI	38,94	11,60
T - ATTIVITÀ DI FAMIGLIE E CONVIVENZE	0,00	0,00
Altro	11,20	7,87
TOTALE	593,29	349,98

1.3 Il ricorso alla controgaranzia dello Stato (Fondo Centrale di Garanzia)

Nell'esercizio 2021 la quota di importo controgarantito sul totale dell'esposizione lorda sulle garanzie a valere sul patrimonio è passata dall'88,30% al 96,77%. Ciò è avvenuto per effetto del largo utilizzo, per l'intero esercizio, dell'operatività sul cosiddetto "Quadro Temporaneo", che prevede la totale copertura - da parte del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI - del rischio assunto da Fidi Toscana.

Il dato emerge dall'analisi delle operazioni a valere sul patrimonio perfezionate negli esercizi 2020 e 2021. Dal confronto delle due rilevazioni (vedi tabella 9.a) è emerso quanto segue:

- nel 2021, rispetto al totale delle operazioni perfezionate nel periodo, sono state accolte dal Fondo n. 439 operazioni di controgaranzia per euro 36,14 milioni di finanziamenti, equivalente a un garantito di euro 35,82 milioni, con un abbattimento del rischio nominale di Fidi Toscana di euro 31,10 milioni;
- nel 2020, invece, le operazioni controgarantite, rispetto al totale delle operazioni perfezionate nel periodo, erano state n. 556 per euro 65,41 milioni di finanziamenti, con un garantito di euro 61,63 milioni ed un abbattimento del rischio nominale di euro 42,38 milioni.

Tabella 9.a - Operatività controgarantita Fondo Centrale di Garanzia MCC (milioni di euro) *

	31/12/2020	31/12/2021
Numero operazioni perfezionate	585	444
<i>di cui controgarantite FCG</i>	556	439
Importo complessivo finanziamento	65,41	36,14
<i>di cui controgarantite FCG</i>	61,63	35,82
Importo garantito iniziale	44,22	31,20
<i>di cui controgarantite FCG</i>	42,38	31,10
Esposizione lorda	43,42	31,00
<i>di cui controgarantite FCG</i>	41,66	30,90
Importo controgarantito	38,34	29,99
Importo controgarantito / esposizione lorda	88,30%	96,77%

* comprende tutti i tipi di operazioni

2. L'attività di gestione di agevolazioni pubbliche

L'attività di finanza agevolata ha riguardato essenzialmente le misure affidate all'RTI *Toscana Muove* (composto da Fidi Toscana in qualità di Capofila, Artigiancredito Toscano e Artigiancassa) a seguito dell'aggiudicazione, nel 2013, del "Servizio di gestione degli interventi regionali connessi a strumenti di ingegneria finanziaria".

L'appalto è stato rinnovato nel 2019 per ulteriori 4 anni ed ha quindi durata fino marzo 2023.

Si ricorda che le attività affidate riguardano i seguenti servizi:

- Servizio 1: *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO (anche denominati "Fondi Rotativi")*.
- Servizio 2: *GESTIONE DEGLI INTERVENTI REGIONALI ATTUATI MEDIANTE CONCESSIONE DI GARANZIE A FRONTE DI OPERAZIONI FINANZIARIE (anche denominati "Fondi di Garanzia")*.
- Servizio 3: *GESTIONE DI ULTERIORI AGEVOLAZIONI REGIONALI A FAVORE DELLE IMPRESE, ATTUATI MEDIANTE LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI IN C/INTERESSE, NONCHÉ DI CONTRIBUTI IN C/CAPITALE (in combinazione ai Servizi 1 e 2)*.
- Servizio 4: *VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO A FRONTE DI SPECIFICI INTERVENTI AGEVOLATIVI REGIONALI*.
- Servizi complementari

Sulla base del suddetto appalto, nell'esercizio in esame è proseguita la gestione dei fondi del POR FESR 2014-2020 che attualmente prevedono per lo più interventi nella forma di microcredito, sia per la costituzione di nuove imprese che per lo sviluppo di imprese già esistenti.

Nel complesso, l'attività ha risentito della chiusura, a settembre 2020, di tre misure di finanziamenti rotativi agevolati e della temporanea sospensione della misura di microcredito per la creazione d'impresa, la quale rappresenta la linea di gran lunga più importante in termini di volumi di attività. Di conseguenza, il flusso di nuove operazioni di finanziamento che ha interessato l'esercizio 2021 ha visto una consistente riduzione rispetto all'anno precedente, sia come numero di operazioni che come importi concessi ed erogati (cfr. tab. 10).

Tabella 10 Flusso finanziamenti agevolati (importi in milioni di euro)

	2020		2021		Variazione percentuale	
	Totale	di cui finanziamenti diretti	Totale	di cui finanziamenti diretti	Totale	di cui finanziamenti diretti
Numero totale agevolazioni concesse	618	618	456	456	-26,21%	-26,21%
Importo concesso	14,94	14,94	9,97	9,97	-33,27%	-33,27%
Numero totale agevolazioni erogate	1.002	998	697	693	-30,44%	-30,56%
Importo erogato	15,53	15,52	7,25	7,23	-53,31%	-53,39%

Dopo la riapertura a gennaio 2021 della Misura di microcredito per la creazione d'impresa (D.D. n. 200282 del 25.11.2020) che ha visto l'introduzione da parte della Regione Toscana di restrizioni nelle modalità di erogazione del contributo finalizzate a contrastare tentativi di possibili indebite percezioni dell'agevolazione, nella seconda parte dell'anno il regolamento della misura è stato ulteriormente modificato (D.D. 19569 del 8.11.2021) in senso ancora più restrittivo.

Pertanto, nel complesso il ricorso all'agevolazione in oggetto ha subito nel corso del 2021 un decremento.

I flussi di domande, dopo un buon avvio di anno dovuto anche alla fine del periodo di sospensione della misura, hanno registrato infatti una progressiva decrescita a partire dalla seconda metà dell'anno arrivando nel complesso a confermare i volumi del 2020, esercizio nel quale tuttavia la misura è rimasta aperta per soli 8 mesi e mezzo.

Questo elemento, insieme al venir meno di tutte le altre preesistenti misure di agevolazione ha determinato una drastica riduzione dei volumi complessivi di attività, concentrata soprattutto nel secondo semestre dell'anno.

Tabella 11 Dettaglio finanziamenti agevolati concessi (importi in milioni di euro)

Linea di intervento	2020			2021			Variazione percentuale		
	Numero domande	Investimento ammesso	Finanziamento ammesso	Numero domande	Investimento ammesso	Finanziamento ammesso	Numero domande	Investimento ammesso	Finanziamento ammesso
Creazione d'Impresa anno 2017/18 - Microcredito	444	14,28	9,80	454	14,31	9,82	2,3%	0,2%	0,1%
Creazione d'Impresa - Sez. Innovative	5	0,77	0,62	1	0,16	0,13	-80,0%	-79,2%	-78,9%
Microcredito calamità naturali - annualità 2017	12	0,38	0,23	1	0,05	0,02	-91,7%	-87,8%	-91,5%
Az.3.1.1 A1 Aiuti alle imprese - Fondo prestiti	18	1,94	1,85	0	0,00	0,00	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Az.3.1.1 A2 Aiuti alle imprese - Microcredito	11	0,18	0,17	0	0,00	0,00	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Microcredito imprese agricole settore apistico	107	4,14	1,92	0	0,00	0,00	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Fondo Azione Microcredito Imprese agricole toscane settore pomodoro	21	0,40	0,35	0	0,00	0,00	nd	nd	nd
TOTALE	618	22,09	14,94	456	14,52	9,97	-26,2%	-34,3%	-33,3%

Per quanto riguarda il dato sulle erogazioni dei finanziamenti agevolati, si registra anche in questo caso un decremento sia in termini di numero di erogazioni, che – in misura più consistente – in termini di importo erogato essendo rimaste attive solo misure di microcredito e quindi di importo più contenuto.

Tabella 12 Dettaglio finanziamenti agevolati erogati (importi in milioni di euro)

Linea di intervento	2020		2021	
	Numero domande erogate	Importo Finanziamento Erogato	Numero domande erogate	Importo Finanziamento Erogato
Fondo Rotativo "Commercio" Fas	2	0,06	0	0,00
Creazione d'Impresa anno 2015 - Fondo Prestiti Sez. Manifatturiero	0	0,00	1	0,02
Creazione d'Impresa anno 2017/2018 - Microcredito	753	8,69	646	6,03
Creazione d'Impresa - Sez. Innovative	16	1,13	5	0,25
Microcredito calamità naturali - annualità 2017	26	0,26	19	0,09
Az.3.1.1 A1 Aiuti alle imprese - Fondo prestiti	35	2,93	13	0,75
Az.3.1.1 A2 Aiuti alle imprese - Microcredito	17	0,17	7	0,08
Fidi Giovani c/interessi	4	0,01	4	0,02
Fondo Azione Microcredito Imprese agricole toscane settore apistico	125	1,97	2	0,02
Fondo Azione Microcredito Imprese agricole toscane settore pomodoro	24	0,32	0	0,00
TOTALE	1.002	15,53	697	7,25

Riguardo alla gestione di provvedimenti agevolativi sotto forma di garanzia, il numero di nuove operazioni rimane su livelli modesti sia in relazione alle misure regionali

gestite nell'ambito del RTI Toscana Muove sia per quanto riguarda le altre misure di garanzia su fondi di terzi.

Tabella 13 Flusso delle operazioni garantite su fondi di terzi (importi in milioni di euro)

Fondo di garanzia	2020		2021	
	Numero Operazioni	Importo finanziamenti garantiti (mln di euro)	Numero Operazioni	Importo finanziamenti garantiti (mln di euro)
TOSCANAMUOVE				
Fondo Garanzia lavoratori non a tempo indeter.	19	0,19	18	0,20
ATTIVITÀ PROFESSIONALI INTELLETTUALI	0	0,00	2	0,03
F.DO GAR. SOST. LIQUIDITA' DELLE PMI AGRICOLTURA	4	0,19	0	0,00
F.DO REGIONALE DI GARANZIA (L.R. 73/2018)	6	0,51	0	0,00
Totale	29	0,88	20	0,22
ALTRI FONDI				
CE.S.VO.T. - MISTI	1	0,03	4	0,43
Fondo Garanzia appartenenti area geotermica CoSvig	6	0,32	2	0,06
Totale	7	0,35	6	0,49
TOTALE	36	1,23	26	0,71

Con riferimento sia ai finanziamenti agevolati che alle garanzie su fondi di terzi in essere, di notevole impegno è stata tuttavia, anche nell'intero 2021, la gestione dei provvedimenti emanati dalla Regione Toscana per l'emergenza COVID-19 riguardo alle misure di moratoria (o di proroga delle stesse). Nel complesso, sono state gestite nel corso dell'anno oltre 2.400 operazioni tra nuove moratorie e proroghe di moratorie precedentemente concesse.

3. La qualità del credito

Nel corso del 2021 la Società ha proseguito l'attività di gestione dei Npl, già avviata lo scorso esercizio, in conformità alle linee guida per la gestione dei crediti deteriorati emanate da Banca d'Italia, nonché in attuazione del Piano operativo per il triennio 2019-2021, approvato dal Consiglio di Amministrazione nell'adunanza del 19 dicembre 2018 e poi declinato nei singoli Piani annuali per il 2019/2020 e il 2021.

Sono state così avviate una serie di trattative con gli Istituti di Credito e/o con le Società mandatarie al recupero incaricate dalle Banche o dalle Società veicolo di

cartolarizzazione che hanno portato al perfezionamento di nove accordi di saldo e stralcio a fronte di n. 57 operazioni classificate a sofferenza ed un'esposizione residua a sofferenza garantita dalla Società di euro 5,49 milioni, di cui n.56 operazioni sussidiarie e n.1 operazione a prima richiesta.

I dati delle operazioni di saldo e stralcio perfezionate sono esposti nella tabella seguente:

Tabella 14 - Operazioni di saldo e stralcio perfezionate nel 2021

SALDI E STRALCI 2021		
N°	Garantito	Garantito residuo
Operazioni	originario	
28	4.405.109	3.117.435
1	390.000	351.808
3	340.000	164.859
11	1.799.095	1.236.710
1	300.000	159.958
1	45.000	45.000
10	1.401.615	378.917
1	35.000	13.809
1	50.000	22.315
57	8.765.818	5.490.811

Per effetto di suddette operazioni di saldo e stralcio, nel 2021 il portafoglio delle garanzie sussidiarie in sofferenza a valere sul patrimonio si è ridotto ad euro 12,72 mln, registrando una contrazione di circa il 28% rispetto al 2020. Inoltre, l'esposizione delle sofferenze sul patrimonio evidenzia una riduzione del 30,65%: si registra sul patrimonio un'esposizione di euro 42,66 mln (di cui euro 16,48 mln relativi a operazioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia" e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R.431/2012) a fronte di euro 61,52 mln al 31/12/2020 di cui euro 23,34 mln a valere sulle "Misure Emergenza Economia" e Garanzia per Liquidità e Investimenti di cui al D.G.R.431/2012).

L'esposizione a sofferenza sui fondi di terzi in amministrazione manifesta anch'essa una riduzione rispetto al 31/12/2020, registrando un'esposizione di euro 11,09

mln a fronte di un'esposizione di euro 13,19 mln nell'esercizio precedente con una riduzione del -15,93%.

I dati dello stock del portafoglio delle sofferenze al 31/12/2021 sono evidenziati in dettaglio nella tabella seguente:

Tabella 14 a) Stock sofferenze – confronto con esercizio 2020

Risorsa	2020	2021	Var.	Var%
Patrimonio Fidi Toscana	61.517.600	42.661.595	-18.856.005	-30,65%
<i>di cui Patrimonio Proprio</i>	38.167.829	26.182.159	-11.985.670	-31,40%
<i>di cui Finanziamenti Soci</i>	23.349.771	16.479.436	-6.870.335	-29,42%
Fondi di terzi	13.196.158	11.094.303	-2.101.855	-15,93%
Totale	74.713.758	53.755.898	-20.957.860	-28,05%

La riduzione del portafoglio garanzie a sofferenza è riconducibile, oltre alle operazioni di saldo e stralcio, anche alle escussioni delle garanzie avvenute durante l'esercizio 2021, con conseguente chiusura del credito di firma e accensione del credito di cassa e alle operazioni dichiarate inefficaci (con contestuale estinzione del credito di firma), a causa di inadempienze contrattuali da parte dei soggetti finanziatori.

Si specifica poi, che tra le sofferenze di firma sul portafoglio di garanzie sono presenti anche posizioni per complessivi euro 0,08 mln relative al portafoglio Tranchè covered (con controgaranzia unica del Fondo L.662/96 del 16/01/2019) attivato con tre banche della Federazione Toscana delle BCC (Banca Alta Toscana Credito Cooperativo, Chianti Banca Credito Cooperativo e Banco Fiorentino Credito Cooperativo).

In virtù dell'acquisizione delle controgaranzie del Fondo di Garanzia L.662/96, il rischio effettivo a carico della Società sul portafoglio di garanzie a sofferenza a valere sulle risorse patrimoniali (compresi i finanziamenti soci) risulta pari ad euro 25,68 mln contro euro 34,86 mln al 31/12/2020 (con un decremento del 26,33%).

Nel corso del 2021, nonostante il protrarsi della pandemia Covid-19 iniziata a marzo 2020 che ha colpito l'economia a livello mondiale, la qualità del credito non risulta peggiorata, poiché in continuità con l'esercizio precedente si rileva una riduzione dei flussi di deteriorato, quale conseguenza degli interventi governativi di sostegno finanziario alle imprese.

Difatti il fenomeno delle moratorie sui finanziamenti garantiti dalla Società ha consentito di mantenere i tassi di deterioramento su livelli più contenuti ed inferiori rispetto anche ai periodi precedenti alla pre-pandemia.

Ciò premesso, per una più approfondita analisi, si rimanda alla Sezione Covid-19.

In particolare, nel 2021 sono state classificate:

- in sofferenza garanzie per euro 7,03 mln contro euro 9,31 mln dell'esercizio precedente, con una variazione del -24,55%. (tabella 14.c);

- ad inadempienza probabile garanzie per euro 5,46 mln, rispetto ad euro 9,91 mln al 31/12/2010, con una variazione del -45,19%.

L'analisi del flusso di sofferenze relative al solo patrimonio proprio (ad esclusione quindi dei finanziamenti soci) mostra una riduzione da euro 5,27 mln nel 2020 ad euro 4,48 mln nel 2021 (variazione del 15,08% - cfr tabella 14.e). Per quanto attiene alle sofferenze sui finanziamenti soci, viene evidenziata una riduzione più accentuata, pari al 59,48%, con un flusso che scende da euro 2,03 mln nel 2020 ad euro 0,82 mln nel 2021 (cfr. tabella 14.f).

Il flusso delle operazioni in sofferenza a valere sui fondi di terzi, a sua volta, registra un decremento del 14,15% rispetto al risultato del periodo precedente, passando da euro 2,01 mln nel 2020 a euro 1,73 mln nel 2021 (cfr. tabella 14.g).

Riguardo invece ai dati di flusso, la tabella 14.b riporta la suddivisione delle sofferenze, effettuata per provincia e per risorsa, dalla quale si evidenzia una maggior incidenza del flusso delle sofferenze nelle provincie di Firenze, Pistoia e Livorno.

Tabella 14. b Flussi di sofferenze per provincia

Provincia operazione	Patrimonio Fidi Toscana				Fondi di terzi	
	Patrimonio proprio		Finanz. Soci		N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)
	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)	N. operazioni	importo garanzie prestate (milioni di euro)		
Arezzo	4	189.331	6	197.093	2	16.393
Firenze	26	614.148	6	201.052	6	374.970
Grosseto	2	69.095	0	0	2	19.313
Livorno	6	1.301.378	5	195.097	3	41.205
Lucca	3	95.243	1	8.481	0	0
Massa Carrara	7	84.091	1	1.120	1	64.966
Pisa	8	325.338	3	105.652	5	338.257
Prato	8	358.336	1	11.423	1	256.712
Pistoia	6	1.105.638	2	102.659	1	5.024
Siena	5	102.237	0	0	4	612.300
Provincie non toscane	3	231.940	0	0	0	0
Totale	78	4.476.774	25	822.578	25	1.729.139

Tab.14.c Portafoglio complessivo (patrimonio e fondi di terzi in amministrazione) -
 flusso mensile confronto con esercizio 2020

Mese 2020	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2021	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-20	26	799.657	gen-21	11	429.761
feb-20	31	1.269.373	feb-21	4	217.904
mar-20	12	251.182	mar-21	10	230.266
apr-20	18	446.742	apr-21	12	858.205
mag-20	49	1.632.783	mag-21	12	1.558.804
giu-20	13	524.921	giu-21	26	2.440.141
lug-20	23	903.948	lug-21	7	93.699
ago-20	12	293.857	ago-21	4	80.595
set-20	41	994.763	set-21	10	345.535
ott-20	13	471.768	ott-21	6	145.702
nov-20	14	536.027	nov-21	6	65.032
dic-20	26	1.190.894	dic-21	20	562.847
31/12/2020	278	9.315.914	31/12/2021	128	7.028.492
			-2.287.422	-150	-24,55%

Tab.14.d Patrimonio Fidi Toscana (patrimonio proprio e finanziamenti soci) - flusso mensile confronto con 2020 esercizio 2020

Mese 2020	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2021	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-20	21	543.324	gen-21	11	429.761
feb-20	29	1.144.007	feb-21	2	103.071
mar-20	11	237.090	mar-21	10	230.266
apr-20	16	381.784	apr-21	8	352.821
mag-20	36	978.380	mag-21	10	1.545.223
giu-20	13	524.921	giu-21	23	1.724.472
lug-20	20	716.662	lug-21	4	59.592
ago-20	8	181.846	ago-21	3	79.970
set-20	31	776.843	set-21	8	255.844
ott-20	12	466.011	ott-21	6	145.702
nov-20	13	526.609	nov-21	4	38.457
dic-20	20	824.318	dic-21	14	334.175
31/12/2020	230	7.301.793	31/12/2021	103	5.299.353
			-2.002.440	-127	-27,42%

Tab.14.e Patrimonio proprio - flusso mensile confronto con esercizio 2020

Mese 2020	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2021	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-20	17	440.353	gen-21	6	234.640
feb-20	21	980.712	feb-21	2	103.071
mar-20	7	192.546	mar-21	8	224.753
apr-20	11	271.125	apr-21	7	332.215
mag-20	27	822.736	mag-21	9	1.433.867
giu-20	11	509.141	giu-21	16	1.510.432
lug-20	13	570.202	lug-21	4	59.592
ago-20	2	21.961	ago-21	3	79.970
set-20	24	469.922	set-21	6	133.530
ott-20	8	237.309	ott-21	5	141.538
nov-20	8	383.366	nov-21	3	33.987
dic-20	12	372.409	dic-21	9	189.180
31/12/2020	161	5.271.780	31/12/2021	78	4.476.774
			-795.006	-83	-15,08%

Tab.14.f Finanziamenti soci - flusso mensile confronto con esercizio 2020

Mese 2020	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2021	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-20	4	102.971	gen-21	5	195.121
feb-20	8	163.295	feb-21	0	0
mar-20	4	44.544	mar-21	2	5.513
apr-20	5	110.658	apr-21	1	20.606
mag-20	9	155.645	mag-21	1	111.356
giu-20	2	15.780	giu-21	7	214.040
lug-20	7	146.460	lug-21	0	0
ago-20	6	159.885	ago-21	0	0
set-20	7	306.921	set-21	2	122.314
ott-20	4	228.702	ott-21	1	4.164
nov-20	5	143.243	nov-21	1	4.470
dic-20	8	451.909	dic-21	5	144.994
31/12/2020	69	2.030.013	31/12/2021	25	822.578
			-1.207.434	-44	-59,48%

Tab.14.g Fondi di Terzi - flusso mensile confronto con esercizio 2020

Mese 2020	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana	Mese 2021	N. pratiche	Esposizione Fidi Toscana
gen-20	5	256.333	gen-21	0	0
feb-20	2	125.366	feb-21	2	114.833
mar-20	1	14.092	mar-21	0	0
apr-20	2	64.958	apr-21	4	505.384
mag-20	13	654.402	mag-21	2	13.581
giu-20	0	0	giu-21	3	715.670
lug-20	3	187.286	lug-21	3	34.107
ago-20	4	112.011	ago-21	1	625
set-20	10	217.920	set-21	2	89.691
ott-20	1	5.757	ott-21	0	0
nov-20	1	9.418	nov-21	2	26.575
dic-20	6	366.576	dic-21	6	228.672
31/12/2020	48	2.014.121	31/12/2021	25	1.729.139
			-284.982	-23	-14,15%

Lo stock di garanzie classificate come “*altre attività deteriorate*” (comprehensive delle classi di rischio “inadempienza probabile” e “scaduto oltre 90 giorni”), a valere sulle risorse patrimoniali ha subito una notevole contrazione:

-la classe inadempienza probabile risulta pari ad euro 19,98 mln, in termini di esposizione in linea capitale al 31/12/2021, a fronte di complessivi euro 24,85 mln al 31/12/2020;

-la classe scaduto deteriorato, evidenzia una consistenza pari ad euro 3,88 mln al 31/12/2021 a fronte di euro 5,08 mln al 31/12/2020.

Nel corso dell'esercizio 2021 si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per euro 13,79 mln (relative a n.231 operazioni) a fronte di euro 23,52 mln (relative a n. 490 operazioni) nell'esercizio 2020.

In dettaglio tali liquidazioni di perdite si riferiscono a:

- 1) euro 9,46 mln relativi a n.151 operazioni a valere sul patrimonio proprio;
- 2) euro 3,31 mln relativi a n.54 operazioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012 (finanziamenti soci);
- 3) euro 1,02 mln relativi a n. 26 operazioni a valere sui fondi di terzi in amministrazione.

Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 72,30% contro il 76,32% al 31/12/2020.

A fronte delle liquidazioni effettuate, sono state incassate nel corso dell'esercizio 2021 controgaranzie del Fondo di garanzia ex L.662/96 per complessivi euro 7,12 mln, contro euro 7,99 mln nell'esercizio precedente. Al 31/12/2021, inoltre, risultavano in fase di incasso, controgaranzie per circa euro 0,95 mln relative a sofferenze sulle risorse patrimoniali, di cui euro 0,78 mln a valere sul patrimonio proprio ed euro 0,17 mln a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012.

L'incidenza delle partite a sofferenza sulla consistenza residua delle operazioni garantite al 31 dicembre 2021, relativa alle operazioni a valere sulle risorse patrimoniali (ivi comprese le "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012), risulta ridotta al 14,79% a fronte del 17,73% al 31 dicembre 2020.

4. Consulenza

Nel corso dell'esercizio 2021 è stata effettuata una riorganizzazione dell'attività di consulenza tramite la creazione di un nuovo ufficio specialistico, con l'obiettivo di rivitalizzare l'attività. I servizi offerti hanno la finalità di accompagnare le imprese e gli enti pubblici locali nel percorso per l'accesso al credito bancario, alla finanza alternativa ed al capitale di rischio nell'ambito di importanti progetti di investimento o di ristrutturazioni finanziarie. Nel corso dell'esercizio, l'attività si è concentrata principalmente sulla strutturazione del nuovo ufficio ed alla definizione di un piano di lavoro finalizzato da un lato all'instaurazione di nuove partnership e dall'altro alla selezione di nuovi incarichi. In merito al primo punto, si segnala l'avvio di contatti con le principali istituzioni finanziarie nazionali (CDP, Sace) oltre a collaborazioni con soggetti specializzati nel settore fintech e della finanza alternativa (minibond), in stretto coordinamento con la partecipata SICI sgr S.p.A. In merito al secondo punto, si evidenzia l'acquisizione di n. 6 nuovi incarichi di consulenza specialistica, di cui n. 2 rivolti a soggetti di natura pubblica.

Nel corso dell'esercizio 2021, infine, è proseguita l'attività di consulenza per l'accesso al credito ("a scaffale") svolta prevalentemente dall'ufficio rete commerciale. In particolare, l'operatività ha riguardato la sottoscrizione di n. 22 nuovi incarichi relativi al prodotto "Smart Credit Plus", servizio che consiste nell'assistenza alle imprese nel processo di reperimento di finanziamenti presso il sistema bancario.

5. La gestione delle partecipazioni

Il valore di bilancio della partecipazione in S.I.C.I. Sgr S.p.A. pari ad euro 1.610.922.

6. Sezione Covid-19

Provvedimenti di carattere generale

La Società ha proseguito la gestione del fenomeno pandemico Covid-19, che soprattutto nell'ultimo periodo ha presentato particolare difficoltà non solo per le persistenti situazioni critiche, dal punto di vista economico sociale, ma anche per gli impatti organizzativi

all'interno dell'azienda causa delle numerose assenze in ossequio al rispetto alle disposizioni normative in merito alle regole relative alla e quarantene.

Operatività sul patrimonio

Il perdurare della pandemia da Covid-19 e dei suoi effetti sul fronte economico ha determinato, nel 2021, l'emanazione di una serie di norme volta a prorogare, in taluni casi con modificazioni, il quadro normativo già delineatosi nel 2020. In particolare:

- Con la Legge di bilancio 2021 (Legge 30 dicembre 2020, n. 178) ha prorogato fino al 30.6.2021 le misure previste dall'articolo 13, comma 1, del DL Liquidità in favore delle PMI. Le "imprese diverse dalle PMI" (con numero dipendenti non superiore a 499) sono state ammesse al Fondo Centrale di Garanzia fino al 28.2.2021
- ha emanato il DL Sostegni bis (DL 25 maggio 2021, n. 73):
- ha ricondotto alle sole PMI l'operatività del Fondo Centrale di Garanzia, al contempo circoscrivendo l'intervento del Fondo Centrale di Garanzia in favore delle "imprese diverse dalle PMI" (con un numero di dipendenti non superiore a 499) alle garanzie su portafogli di finanziamenti;
- ha prorogato fino al 31.12.2021 le moratorie ex articolo 56 del DL Cura Italia, in accordo con l'autorizzazione concessa da parte della Commissione Europea; la proroga era attivabile su richiesta dell'impresa, da inoltrare alla banca entro il termine del 15.6.2021;
- ha prorogato fino al 31.12.2021 - in accordo con l'autorizzazione concessa da parte della Commissione Europea - le misure previste dall'articolo 13, comma 1, del DL Liquidità, inerenti alle operazioni di finanziamento garantibili dal Fondo Centrale di Garanzia ai sensi del Punto 3.2 del "Quadro temporaneo". Su quest'ultima tipologia di operazioni, in particolare quelle a valere sulle lettere d) ed e) del citato articolo 13, comma 1, del DL Liquidità, la percentuale di riassicurazione rilasciabile dal Fondo Centrale di Garanzia continua ad essere pari, rispettivamente, al 100% ed al 90%. A tale proposito, va rilevato che nell'esercizio 2021 la

parte nettamente prevalente dei volumi ha continuato a realizzarsi su operazioni con garanzia Fidi Toscana al 90% e con controgaranzia e riassicurazione al 100% del Fondo Centrale di Garanzia, con conseguente addebito alle imprese beneficiarie di una commissione remunerativa del solo costo di gestione;

- ha allungato da 72 mesi a 96 mesi la durata massima delle operazioni di finanziamento a valere sulla lettera d) dell'articolo 13, comma 1, del DL Liquidità.

In Toscana, il “Nuovo Voucher Garanzia Toscana”, ovvero la misura di agevolazione per l'accesso al credito delle imprese, varata nell'agosto 2020 dalla Regione Toscana, non ha potuto dispiegare i propri effetti per l'intero esercizio. Infatti, la misura è rimasta aperta fino all'emanazione del decreto dirigenziale n. 18836 del 28.10.2021, che l'ha sospesa a far data dal 12.11.2021, per esaurimento delle risorse stanziare sul relativo Fondo.

Per accompagnare la suddetta misura, la Società ha stipulato accordi commerciali con singole banche, al fine di allineare la componente della commissione legata al costo di gestione alla misura del contributo pubblico (1,5%) e conseguentemente azzerare il costo della garanzia in presenza della riassicurazione al 100% del Fondo Centrale di Garanzia. Nel 2021 prosegue lo spiazzamento degli operatori del mercato delle garanzie per l'accesso al credito, a causa del quadro normativo che consente, in condizioni di gratuità, l'accesso diretto delle banche alla garanzia dello Stato. In Toscana, anche grazie alle difficoltà operative riscontrate dalle banche meno strutturate per l'accesso alla garanzia diretta dello Stato, ed ai consolidati rapporti tra banche ed operatori dediti al rilascio di garanzie, la quota di operazioni accolte in garanzia diretta dal Fondo Centrale di Garanzia rimane ancora inferiore rispetto al resto del territorio nazionale.

Ad attenuare la domanda di nuove linee di credito hanno contribuito anche le proroghe sulle moratorie “ex lege” e di iniziativa bancaria, relative alle linee di credito in essere. Nel 2021 le operazioni perfezionate sul patrimonio e sui prestiti soci erogati dalla Regione Toscana hanno interessato n. 2847 operazioni, per una esposizione lorda complessiva pari a circa euro 138 milioni.

Operatività su fondi di terzi in amministrazione

Anche nel 2021 è proseguita la gestione dei numerosi provvedimenti emanati dalla Regione Toscana in conseguenza dell'emergenza Covid-19 che hanno riguardato anche le misure in gestione a Fidi Toscana (anche in qualità di capofila del RTI Toscana Muove) e finalizzate a facilitare le imprese che hanno ottenuto o hanno fatto domanda di agevolazione. Di seguito si, ricordano i principali interventi normativi:

- Delibera GRT (Giunta Regionale Toscana) n. 421 del 30.3.2020: “Interventi urgenti per il contenimento dei danni economici causati dall'emergenza COVID-19: misure a favore di beneficiari, pubblici e privati, dei contributi a valere sui fondi europei, statali e regionali”;
- Delibera GRT n. 427 del 30.3.2020: “Individuazione degli interventi regionali a cui si estende l'accordo per il credito 2019 e l'addendum 2020 sottoscritto tra l'ABI e le associazioni di rappresentanza delle imprese “;
- Delibera GRT n. 428 del 30.3.2020: “Direttive per l'operatività degli strumenti finanziari e per la modifica di Garanzia Toscana relative all'emergenza sanitaria Covid19”;
- Decreto Dirigenziale n. 5040 del 3.4.2020: “Interventi urgenti per il contenimento dei danni economici causati dall'emergenza COVID19 subiti dai beneficiari toscani di contributi a valere sui fondi europei, nazionali e regionali”;
- Decreto Dirigenziale n. 5247 DEL 9.4.2020: “Modifiche all'operatività dei fondi di garanzia in attuazione delle nuove disposizioni operative per le operazioni controgarantite al Fondo di garanzia per le PMI di cui alla L. 662/96”;
- Delibera GRT n. 511 del 14.4.2020: “Ulteriori disposizioni temporanee per il contenimento dei danni economici causati dall'emergenza COVID-19: misure a favore di beneficiari, pubblici e privati, dei contributi regionali compresi nell'ambito di applicazione della L.R. n. 71/2017”;
- Delibera GRT n. 1243 del 15.9.2020: “Proroga delle disposizioni adottate a favore dei beneficiari delle agevolazioni regionali per il contenimento dei danni economici causati dall'emergenza COVID-19”;
- Delibera GRT n. 1670 del 29.12.2020: “Proroga delle disposizioni adottate a favore dei beneficiari delle agevolazioni regionali per il contenimento dei danni economici causati dall'emergenza COVID-19 a seguito delle ulteriori restrizioni delle attività economiche derivanti dai provvedimenti nazionali “

Le misure hanno riguardato principalmente la sospensione dei termini previsti dai bandi a carico dei beneficiari nonché la moratoria sui pagamenti delle rate sia per quanto riguarda le garanzie che i finanziamenti agevolati. Nel 2021, in particolare, l'attività è stata prevalentemente incentrata sulla gestione delle proroghe delle moratorie già attivate. Nel dettaglio, sono state lavorate:

- n. 65 nuove moratorie e 485 proroghe per operazioni di garanzia su misure gestite dal RTI Toscana Muove;
- n. 116 nuove moratorie e 855 proroghe per operazioni di garanzia su altre misure non appartenenti a Toscana Muove;
- n. 91 nuove moratorie e 800 proroghe su finanziamenti agevolati gestiti dal RTI Toscana Muove (di cui rispettivamente 82 e 574 per finanziamenti agevolati erogati da Fidi Toscana).

In relazione all'attività svolta nell'ambito del RTI Toscana Muove, nella seconda parte dell'anno è stato perfezionato, tra l'RTI stesso e la Regione Toscana, l'Atto ricognitivo del Contratto di appalto che contiene tra l'altro anche la variante per il riconoscimento economico dell'attività di gestione delle moratorie e proroghe sui finanziamenti agevolati (in quanto non ricompresa nel Capitolato Speciale di gara che regola l'appalto di Toscana Muove). Tale atto ha consentito di portare a conto economico nell'esercizio appena concluso ricavi aggiuntivi per euro 144.209,05 a livello di RTI, di cui euro 63.451,98 di competenza di Fidi Toscana.

Impatto su qualità del credito

Nel corso del 2021, in applicazione delle linee guida pubblicate dall'EBA in conseguenza della pandemia Covid-19 la Società ha tempestivamente proceduto a richiedere informazioni alle banche finanziatrici, al fine della corretta e tempestiva classificazione delle operazioni in portafoglio.

Tale richiesta è stata effettuata in considerazione dell'attività svolta da Fidi Toscana ossia la concessione di garanzie.

L'esame delle risultanze delle richieste non ha evidenziato significative variazioni delle classi di rischio rilevate da Fidi Toscana rispetto a quanto riportato dagli Istituti Bancari. La Società però non ha potuto riscontrare lo staging relativo alle operazioni in bonis pertanto ha ritenuto opportuno classificare in Stage 2, in coerenza con quanto stabilito al 31.12.2020, l'intero portafoglio relativo alle moratorie concesse in ambito di emergenza

sanitaria, applicando quindi alle moratorie ex lege le politiche contabili vigenti per le operazioni oggetto di concessione, che prevedono la classificazione delle stesse in Stage 2 per tutta la durata dell'operazione.

Per quanto sopra rappresentato non risulta possibile applicare direttamente ed autonomamente quanto previsto dalla sezione 7 dalle Linee guida EBA in merito alla definizione di default, che dispone che “qualora per effetto della moratoria generale dei pagamenti non sia possibile valutare se alcuni dei predetti criteri siano stati rispettati, la banca deve comunque considerare tutte le informazioni rilevanti per valutare se il debitore soddisfa le condizioni minime per la riclassificazione allo stato di non default, con particolare riferimento, ma non solo, a quelle informazioni che riguardano le esposizioni non soggette alla moratoria”.

Si informa, altresì, che al 31.12.2021:

- il 62% delle operazioni hanno beneficiato di una sospensione dei pagamenti ai sensi delle moratorie Covid che hanno superato la durata di nove mesi. Tali operazioni, così come da disposizioni EBA, sono trattate come una misura di moratoria individuale e si applicano, quindi, le regole generali in materia di definizione di default, forbearance e ristrutturazione onerosa;
- il 28% delle operazioni in moratoria sono state oggetto di proroga, ai sensi del Decreto-legge Sostegni Bis e trattate anch'esse, così come disposto dalla normativa, come una misura di moratoria individuale.

Inoltre, in considerazione del fatto che l'effetto sul contenimento del rischio di credito inizierà progressivamente ad attenuarsi a seguito delle scadenze delle moratorie poste in essere, il CdA in sede di approvazione delle politiche di bilancio ha stabilito di mantenere invariata la Probabilità di Default rispetto a quella applicata al 31 dicembre 2020.

Tali considerazioni sono state applicate a seguito di specifiche analisi svolte dagli uffici competenti. Per quanto riguarda l'analisi della determinazione delle perdite attese si rimanda a quanto riportato nella sezione rischio di credito.

Impatto su portafoglio titoli

Il 2021 è stato caratterizzato da una generale ripresa dei mercati azionari, soprattutto legata alla positiva implementazione di piani vaccinali nelle principali economie, con conseguente miglioramento delle prospettive di ripresa economica. Il mercato obbligazionario ha invece registrato un incremento nei rendimenti, soprattutto nella seconda metà dell'anno, in relazione al timore di rinvigorismento delle spinte inflazionistiche.

In virtù delle caratteristiche e della diversificazione del portafoglio, tuttavia, gli impatti registrati a consuntivo nell'esercizio 2021 sono risultati nel complesso in linea con quanto rilevato a bilancio nell'esercizio 2020.

Risultato di periodo

Signori Azionisti,

il bilancio dell'esercizio 2021 chiude con un utile di euro 0,453 milioni. Tale risultato è riconducibile alla riduzione dei costi grazie alle azioni intraprese, nonché al miglioramento della gestione del portafoglio titoli. Inoltre, gli stanziamenti a bilancio hanno beneficiato dell'effetto delle riprese di valore sui crediti di firma.

Tra i fatti di rilievo avvenuti nel corso dell'esercizio si fa rinvio a quanto già indicato in precedenti parti della presente relazione, in ogni caso, relativamente ai criteri di valutazione delle poste di bilancio, si fa rinvio alle apposite sezioni della nota integrativa.

Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile di esercizio pari ad euro 453.103, come segue:

- A riserva legale per l'importo di euro 22.655;
- A ripianamento delle perdite degli esercizi precedenti per il residuo importo di euro 430.448.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

In seguito ai cambiamenti organizzativi rappresentati nel Consiglio di Amministrazione del 12 gennaio 2022, il Consiglio ha proceduto alla nomina del Vice Direttore Generale ad interim, in sostituzione del Direttore Generale al quale è scaduto il mandato in data 31 gennaio 2022.

In relazione agli eventi successivi alla chiusura dell'esercizio 2021, si evidenzia che, dalla fine del mese di febbraio 2022, le tensioni geopolitiche hanno iniziato ad inasprirsi seriamente a seguito del conflitto Russia-Ucraina. Le ripercussioni sul quadro macroeconomico globale, già caratterizzato da tensioni nelle catene di fornitura globali, è possibile che determinino conseguenze sull'economia europea in termini di maggiore volatilità (principalmente a causa del potenziale aumento dei costi dell'energia per un periodo di tempo prolungato) e conseguenti effetti sulle attività produttive. Non si ritiene, comunque, che al momento sia verosimile ipotizzare rischi recessivi, considerando la solidità dell'attuale ripresa economica, avviata anche grazie al sostegno delle Politiche di Bilancio Statali. La Società considera tali accadimenti un evento successivo alla chiusura di bilancio di tipo non rettificativo (non-adjusting event) ai sensi dello IAS 10. In considerazione dell'attuale situazione in rapida evoluzione, non si ritiene possibile ad oggi fornire una stima quantitativa del potenziale impatto che le tensioni geopolitiche potrebbero avere sulla situazione economica e patrimoniale della Società (sono molteplici le determinanti che risultano tuttora sconosciute e non definite).

Evoluzione prevedibile della gestione

In seguito all'approvazione del Piano industriale la Società ha perseverato nell'impegno volto al conseguimento delle azioni necessarie alla sua realizzazione. In presenza delle persistenti difficoltà che caratterizzano il mercato delle garanzie la Società cercherà di implementare nel miglior modo possibile l'attività di consulenza, anche attraverso accordi strategici con soluzioni Fintech. Di particolare importanza dovrebbe essere la messa a disposizione di fondi regionali a supporto delle Piccole Medie Imprese, per fronteggiare al meglio le criticità derivanti dalla pandemia Covid-19 e sfruttare i segnali di ripresa previsti sia dalla Banca d'Italia che dal governo. Naturalmente la Società continuerà ad essere impegnata a supportare tutta la compagine sociale al fine di sviluppare e concludere le

soluzioni strategiche approfondite e studiate dalla Regione Toscana. Quest'ultimo aspetto è approfondito nella sezione A.1 della Nota Integrativa "*Informativa sulle valutazioni in ordine al presupposto della continuità aziendale*".

Attività di ricerca e sviluppo

La Società non ha svolto attività di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio in senso proprio, ma svolgendo attività di miglioramento continuo delle procedure amministrative, di controllo e di sicurezza.

Rapporti con imprese collegate

La società S.I.C.I. Sgr S.p.A. rappresenta l'unica società strumentale collegata e, con la stessa, è in essere il contratto di affitto dei locali adibiti a sede della partecipata. Ulteriori informazioni sono presenti nella sezione 6 della parte D della Nota Integrativa.

Azioni proprie

La Società non ha mai detenuto azioni proprie in portafoglio e non le detiene al 31.12.2021.

Informazioni sugli obiettivi e sulle politiche in materia di assunzione, gestione e copertura dei rischi

Puntuali informazioni riguardo alla gestione dei rischi aziendali sono riportate alla sezione 3 della parte D della Nota Integrativa.

Direzione e coordinamento

La Società non è soggetta a direzione e coordinamento.

STATO PATRIMONIALE
E
CONTO ECONOMICO

STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI**VOCI DELL'ATTIVO**

	Voci dell'attivo	31.12.2021	31.12.2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	12.492.397	22.112.342
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	45.806.133	33.397.004
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	105.546.593	115.175.740
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	a) crediti verso banche	250.000	250.000
	b) crediti verso società finanziarie	-	-
	c) crediti verso la clientela	1.608.851	2.087.272
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	1.610.922	1.610.922
80.	Attività materiali	14.686.755	14.849.198
90.	Attività immateriali	36.815	62.973
	di cui:		
	-avviamento	-	-
100.	Attività fiscali		
	a) correnti	2.504.873	2.476.746
	b) anticipate	6.417	647
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	83.846.084	84.343.211
	TOTALE ATTIVO	268.395.841	276.366.055

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2021	31.12.2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	a) debiti	18.710	34.262
	b) titoli in circolazione		
20.	Passività finanziarie di negoziazione		
30.	Passività finanziarie designate al fair value		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali		
	a) correnti	0	0
	b) differite	1.467.641	1.967.950
70.	Passività associate a attività in via di dismissione		
80.	Altre passività	130.730.220	130.686.818
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	541.348	524.841
100.	Fondi per rischi ed oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate	24.917.564	29.872.050
	b) quiescenza ed obblighi simili	0	0
	c) altri fondi per rischi e oneri	710.000	2.700.000
110.	Capitale	160.163.224	160.163.224
120.	Azioni proprie (-)		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Sovrapprezzi di emissioni		
150.	Riserve	-53.598.035	-54.306.716
160.	Riserve da valutazione	2.992.066	4.027.508
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	453.103	696.117
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	268.395.841	276.366.055

CONTO ECONOMICO

	Voci	31.12.2021	31.12.2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	1.946.302	1.974.351
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	1.946.302	1.974.351
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-307.670	-307.818
30.	MARGINE DI INTERESSE	1.638.633	1.666.532
40.	Commissioni attive	2.559.871	3.436.234
50.	Commissioni passive	-185.205	-272.412
60.	COMMISSIONI NETTE	2.374.665	3.163.822
70.	Dividendi e proventi simili	16.786	18.160
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	99.339	39.099
	c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.512.391	327.704
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	5.641.813	5.215.317
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per il rischio di credito di:		
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-3.632.621	-11.050.036
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	9.658	45.797
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazione		
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	2.018.850	-5.788.923
160.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale	-4.121.411	-5.961.533
	b) altre spese amministrative	-1.833.089	-1.917.653
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.381.724	11.291.327
	b) altri accantonamenti netti		1.040.000
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-203.587	-204.813
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-40.241	-61.923
200.	Altri proventi e oneri di gestione	2.250.857	2.299.635
210.	COSTI OPERATIVI	-1.565.747	6.485.040
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	453.103	696.117
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	453.103	696.117
290.	Utile (Perdita) delle operative cessate al netto delle imposte		
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	453.103	696.117

**PROSPETTO DELLA
REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	31/12/2021	31/12/2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	453.103	696.117
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
30.	Passività finanziaria designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	-9.641	-8.106
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Coperture di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Copertura dei flussi finanziari		
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-1.025.802	2.221.570
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-1.035.442	2.213.464
180.	Redditività complessiva (voce 10 + 170)	-582.340	2.909.582

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL
PATRIMONIO NETTO**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2021

	Esistenze al 31/12/2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 01/01/2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Reddittività complessiva 2021	Patrimonio Netto al 31/12/2021		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straord. dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni	
Capitale	160.163.224		160.163.224										160.163.224	
Sovrapprezzo emissioni														
Riserve:														
a) di utili	-29.946.389			696.117										-29.250.272
b) altre	-24.360.327					12.564								-24.347.763
Riserve da valutazione	4.027.508											-1.035.442	2.992.066	
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) d'esercizio	696.117			-696.117								453.103	453.103	
Patrimonio netto	110.580.134					12.564						-582.340	110.010.358	

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2020

	Patrimonio Netto al 31/12/2019	Modifica saldi di apertura	Patrimonio Netto al 01/01/2020	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Reddittività complessiva del periodo	Patrimonio Netto al 30/06/2020		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straord. dividendi	Variazioni strumenti di capitale			Altre variazioni (*)	
Capitale	160.163.224		160.163.224										160.163.224	
Sovrapprezzo emissioni														
Riserve:														
a) di utili/disavanzi	-30.680.620			734.232										-29.946.389
b) altre	-24.085.621					-274.706								-24.360.327
Riserve da valutazione	1.814.044											2.213.464	4.027.508	
Riserva da impairment titoli 01.01.2018														
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Risultato d'esercizio	734.232			-734.232								696.117	696.117	
Patrimonio netto	107.945.258					-274.706						2.909.582	110.580.134	

**RENDICONTO FINANZIARIO
E RICONCILIAZIONE**

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2021

Metodo indiretto

	Importo	
	2021	2020
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	-2.431.258	1.791.875
- risultato d'esercizio	453.103	696.117
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
- plus/minusvalenze su attività di copertura		
- rettifiche di valore nette per rischio di credito	-3.321.522	1.702.912
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali	243.828	266.737
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi		-1.040.000
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati	0	0
- rettifiche di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale		
- altri aggiustamenti	193.334	166.109
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-4.984.110	-3.519.099
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie designate al fair value		
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	-12.409.129	2.176.555
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8.615.926	8.804.633
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-1.654.137	-10.330.448
- altre attività	463.230	-4.169.841
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	-649.287	1.620.985
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie designate al fair value		
- altre passività	-649.287	1.620.985
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	-8.064.655	-106.240
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da		
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendita di attività materiali	-	-
- vendita di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	-55.228	-129.200
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	-41.144	-83.157
- acquisti di attività immateriali	-14.083	-46.043
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento</i>	-55.228	-129.200
C. ATTIVITA' DI PROVVISATA		
- emissione/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissione/acquisto strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	-	-
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO 2021 (A+B)	- 8.119.882	-235.439

RICONCILIAZIONE

	2021	2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio*	16.212.279	16.447.718
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-8.119.882	-235.439
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio*	8.092.397	16.212.279

*Riconciliazione con Sezione 1 "Cassa e disponibilità liquide" e con Sezione 4 "Crediti verso banche" della Nota integrativa

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1— Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

La Società dichiara che il bilancio al 31 dicembre 2021 viene redatto secondo i principi contabili internazionali (International Accounting Standards — IAS e International Financial Reporting Standards — IFRS) vigenti alla data di riferimento del bilancio emanati dall'International Accounting Standards Board — IASB e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002 recepito in Italia dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n. 38.

Al fine di meglio orientare l'applicazione dei principi contabili si fa, inoltre, riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio emanato dallo IASB (Framework)
- Documenti predisposti dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) e dall'ABI (Associazione Bancaria Italiana)

La Banca d'Italia, in data 29 ottobre 2021, ha emanato le disposizioni relative al “Bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” che trovano applicazione nel presente bilancio di esercizio unitamente alle istruzioni contenute nella comunicazione del 21 dicembre 2021 intitolata “Aggiornamento delle integrazioni alle disposizioni del Provvedimento “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia.”

Queste istruzioni stabiliscono in modo vincolante gli schemi di bilancio e le relative modalità di compilazione, nonché il contenuto della Nota integrativa.

Sezione 2 — Principi generali di redazione

Il bilancio è redatto applicando i principi contabili internazionali come sopra indicato e predisposto sulla base delle disposizioni di cui al “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” emanate da Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni. Il bilancio è redatto in unità di euro.

Il bilancio è composto da:

- Stato patrimoniale

- Conto economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
- Rendiconto finanziario
- Nota integrativa

Il bilancio è corredato dalla Relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione della Società.

Gli schemi di stato patrimoniale, di conto economico e della redditività complessiva sono costituiti da voci (contrassegnate da numeri), da sottovoci (contrassegnate da lettere) e da ulteriori dettagli informativi (i "di cui" delle voci e delle sottovoci). Le voci, le sottovoci e i relativi dettagli informativi costituiscono i conti del Bilancio.

Nella nota integrativa e negli allegati al bilancio, sono riportate informazioni aggiuntive, anche non espressamente richieste dalle disposizioni di legge, che sono ritenute utili per fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale.

I conti in bilancio trovano corrispondenza nella contabilità aziendale, che a sua volta rispecchia i fatti amministrativi intervenuti nell'esercizio.

Il bilancio di esercizio è redatto nella prospettiva della continuità aziendale e facendo riferimento ai principi generali di redazione di seguito elencati:

- competenza economica;
- comprensibilità dell'informazione;
- significatività dell'informazione (rilevanza);
- attendibilità dell'informazione (fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità dell'informazione; completezza dell'informazione; prudenza nelle stime per non sovrastimare ricavi/attività o sottostimare costi/passività);
- continuità dei criteri contabili adottati e della confrontabilità nel tempo dei dati;
- comparabilità nel tempo: la presentazione e la classificazione delle voci nel bilancio sono mantenute costanti nel tempo allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo che la loro variazione sia richiesta da un principio contabile internazionale o da una interpretazione oppure renda più appropriata, in termini di significatività e affidabilità, la rappresentazione dei valori. In quest'ultimo caso, nella nota integrativa viene fornita l'informativa riguardante i cambiamenti effettuati rispetto all'esercizio precedente.

- divieto di compensazione: le attività e le passività, i proventi e i costi non vengono compensati a meno che ciò non sia consentito o richiesto da un principio contabile internazionale o da una sua interpretazione o da quanto disposto dalle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia.

Nella predisposizione del presente bilancio, sulla scorta di quanto indicato dalla Banca d'Italia nella comunicazione del 21 dicembre 2021 “Integrazioni al provvedimento “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”, la Società ha inoltre tenuto conto dei documenti di tipo interpretativo e di supporto all'applicazione dei principi contabili internazionali emanati dagli organismi regolamentari e di vigilanza europei e dagli standard setter e che, sebbene non direttamente applicabili al comparto degli intermediari finanziari vigilati ex art. 106 del TUB, forniscono indicazioni in merito alla valutazione degli impatti connessi alla diffusione della pandemia di Covid-19 sul processo contabile, per ciò che attiene – in particolare – agli effetti dei rischi e delle incertezze cui la Società è esposta per via del Covid-19 sulle stime contabili dei principali aggregati di bilancio.

Nello specifico si riportano, tra gli altri, i principali documenti cui si è fatto riferimento per la predisposizione dell'informativa qualitativa e quantitativa all'interno del presente fascicolo di bilancio, come si avrà modo di illustrare nel prosieguo:

- European Central Bank (BCE)
- IFRS 9 in the context of the coronavirus (COVID 19) pandemic, 1 aprile 2020;
- Identification and measurement of credit risk in the context of the coronavirus (COVID 19) pandemic, 4 dicembre 2020;
- European Banking Association (EBA)
- Statement on the application of the prudential framework regarding Default, Forbearance and IFRS9 in light of COVID-19 measures, 25 Marzo 2020;
- Orientamenti sulle moratorie legislative e non legislative relative ai pagamenti dei prestiti applicate alla luce della crisi Covid-19, 2 Aprile 2020 (e relativi aggiornamenti di Giugno e Dicembre 2020);
- European Securities and Markets Authority (ESMA)
- Accounting implications of the COVID-19 outbreak on the calculation of expected credit losses in accordance with IFRS 9, 25 Marzo 2020.
- Implications of the COVID-19 outbreak on the half-yearly financial reports, 20 Maggio 2020.

- European accounting enforcers to enhance transparency on COVID-19 impact, 28 Ottobre 2020.
- International Accounting Standard Board (IASB)
- Accounting for expected credit losses applying IFRS 9 Financial Instruments in the light of current uncertainty resulting from the covid-19 pandemic, 27 Marzo 2020.
- la comunicazione dell'ESMA del 29 ottobre 2021 "European common enforcement priorities for 2021 annual financial reports".

Per gli opportuni approfondimenti, si rinvia all'informativa fornita all'interno della successiva Sezione 4 – "Rischi ed incertezze ed impatti della pandemia Covid 19" e "Modifiche contrattuali derivanti da Covid 19", nonché agli approfondimenti sul processo di impairment esposti nella Parte D "Altre Informazioni", Sezione 3.1 "Rischio di credito" della presente Nota Integrativa.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio

La redazione del bilancio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull' informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio.

L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo; non può quindi escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive, anche alla luce del quadro pandemico, da parte del Consiglio di Amministrazione sono:

- la determinazione della recuperabilità dei crediti;
- la stima delle perdite maturate a fronte delle garanzie concesse;
- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore delle attività finanziarie;

- la determinazione del *fair value* degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio; in particolare l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del *fair value* degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri.

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio.

Tra i fattori di principale rilevanza dell'esercizio 2021 i cui effetti sono stati stimati sulla base delle informazioni disponibili e che potrebbero incidere sugli scenari futuri in cui la Società si troverà ad operare e sulle fattispecie in precedenza individuate spiccano gli effetti della pandemia Covid 19 (Covid-19), come illustrato in maggior dettaglio nel paragrafo "Sezione Covid-19",

Per le ulteriori informazioni di dettaglio inerenti alla composizione e i relativi valori di iscrizione delle poste interessate dalle stime in argomento si fa, invece, rinvio alle specifiche sezioni di nota integrativa.

Informativa sulle valutazioni in ordine al presupposto della continuità aziendale

Nel 2021, così come nel corso degli ultimi anni, la Società ha affrontato passaggi fondamentali sia per adeguarsi a specifici interventi normativi, sia per reagire efficacemente al mutamento del mercato, ridefinendo la propria impostazione strategica, anche in risposta al manifestarsi dell'emergenza sanitaria. I suddetti interventi hanno consentito di ottenere, per il terzo anno consecutivo, un risultato economico positivo che al 31 dicembre 2021 è ammontato ad euro 453.103, migliorativo rispetto alle previsioni del piano industriale. Si specifica che tale piano prevede l'ipotesi del passaggio *in house* da realizzarsi entro il 2022.

La Regione Toscana ha avviato le attività propedeutiche alla propria valutazione sul passaggio *in house* di Fidi Toscana e in particolare nel corso dell'esercizio la società Prometeia in qualità di advisor, ha espletato l'incarico conferito dalla regione Toscana "Analisi del piano strategico 2020-2024 di Fidi Toscana ai fini della valutazione della linea di intervento prospettata, consistente nella trasformazione in società *in house* a Regione Toscana, con successivo accompagnamento nell'operazione qualora approvata da Regione Toscana". A tal proposito si specifica che a seguito della due diligence non sono emersi elementi di criticità di tipo tecnico e numerico.

È comunque, prevedibile un eventuale slittamento della tempistica complessiva del

percorso sulla base delle risultanze degli esiti sulle valutazioni degli indirizzi strategici dei soci ed in particolare del socio Regione Toscana, orientato verso una preliminare indagine esplorativa di mercato, che non condurrebbe alla trasformazione in house della Società nei tempi previsti nel piano. Anche in questa ipotesi, peraltro prevista in un *worst case* prudenziale del budget 2022, non si riscontrano impatti nella prosecuzione delle attività della Società, anche in considerazione della significativa dotazione patrimoniale della stessa e si rileva l'assenza di dubbi sulla continuità operativa.

È altresì da sottolineare che la Società dispone di una struttura patrimoniale e finanziaria estremamente solida, caratterizzata da un CET 1 Ratio al 31 dicembre 2021 pari al 37,66% e da una significativa riserva di liquidità investita in depositi bancari (euro 12,74 milioni al 31 dicembre 2021) e strumenti finanziari prontamente liquidabili (euro 127,86 milioni al 31 dicembre 2021).

A tal proposito si specifica quanto segue:

- con riferimento all'orizzonte temporale di breve termine, ossia di dodici mesi dalla data di riferimento del presente bilancio, considerata la consistenza patrimoniale e la liquidità disponibile non si rilevano elementi che possano mettere in discussione il presupposto della continuità aziendale;
- con riferimento all'orizzonte temporale di medio periodo il Consiglio di Amministrazione, come già ricordato, ha predisposto un Piano industriale le cui linee guida assicurano l'equilibrio economico della Società nel lungo periodo.

Sezione 3 — Eventi successivi alla data di riferimento dei prospetti contabili

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento dei presenti prospetti contabili e la data di approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 9 marzo 2022, non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica sostanziale dei dati approvati in tale sede, oltre a quelli precedentemente illustrati nella relativa sezione della Relazione sulla gestione, alla quale si fa pertanto rinvio. Si specifica che in merito al conflitto Russia-Ucraina e alle conseguenti sanzioni previste dall'UE, la Società ha analizzato sia il portafoglio titoli che il portafoglio garanzie: non sussistono né al 31.12.2021, né successivamente alla chiusura dell'esercizio esposizioni nei confronti di tali paesi.

Le ripercussioni sul quadro macroeconomico globale, già caratterizzato da tensioni nelle catene di fornitura globali, è possibile che determinino conseguenze sull'economia europea

in termini di maggiore volatilità (principalmente a causa del potenziale aumento dei costi dell'energia per un periodo di tempo prolungato) e conseguenti effetti sulle attività produttive. Non si ritiene, comunque, che al momento sia verosimile ipotizzare rischi recessivi, considerando la solidità dell'attuale ripresa economica, avviata anche grazie al sostegno delle Politiche di Bilancio Statali. La Società considera tali accadimenti un evento successivo alla chiusura di bilancio di tipo non rettificativo (non-adjusting event) ai sensi dello IAS 10. In considerazione dell'attuale situazione in rapida evoluzione, non si ritiene possibile ad oggi fornire una stima quantitativa del potenziale impatto che le tensioni geopolitiche potrebbero avere sulla situazione economica e patrimoniale della Società (sono molteplici le determinanti che risultano tuttora sconosciute e non definite).

Sezione 4 — Altri aspetti

4.1–Rischi, incertezze e impatti dell'epidemia COVID-19

In merito alla pandemia Covid-19 la Società ha continuato, nel 2021, ad effettuare un attento monitoraggio relativamente all'evoluzione delle possibili problematiche ed ai riflessi economici riferiti all'emergenza epidemiologica. In particolare, sono state effettuate specifiche attività connesse al monitoraggio del portafoglio garanzie che hanno consentito di mantenere un adeguato livello di copertura relativamente alle esposizioni di rischio. A fronte di tale attività si continua a mantenere un livello di adeguatezza patrimoniale superiore alle soglie di vigilanza minime previste. Per quanto riguarda il monitoraggio costante della liquidità attraverso le funzioni e gli strumenti societari dedicati (policy liquidità), la Società presenta disponibilità adeguate.

4.2–Modifiche contrattuali derivanti da COVID-19

1) Modifiche contrattuali e cancellazione contabile (IFRS 9)

Per le modifiche contrattuali connesse con le misure poste in essere dal governo, dalle associazioni di categoria e dai singoli intermediari a fronte della pandemia COVID-19, si rimanda per un maggior dettaglio al paragrafo della Relazione sulla Gestione: “Sezione Covid-19”.

In particolare si rappresenta che come noto, una delle principali misure governative adottate a sostegno delle aziende colpite dalla crisi innescata dalla pandemia Covid-19 è stata rappresentata dalla sospensione dei pagamenti sui finanziamenti erogati dagli intermediari alle piccole e medie imprese che, al momento dello scoppio della stessa, si trovavano esposte verso il sistema bancario e finanziario e avrebbero potuto incorrere in significative difficoltà per il regolare adempimento delle proprie obbligazioni a causa della interruzione o limitazione delle pertinenti attività economiche. Sul piano contabile, si ricorda che il tema delle “modifiche contrattuali” è espressamente disciplinato dall’IFRS 9 e rientra nell’ambito del framework della modification, ovvero della derecognition accounting: in sintesi, a fronte di modifiche agli originari termini del contratto, il principio contabile chiede di verificare la sussistenza dei requisiti per cui l’attività possa continuare ad essere rilevata in bilancio (eventualmente adeguandone il valore contabile, allineandolo al valore attuale dei nuovi flussi finanziari determinato sulla base dell’originario tasso interno di interesse), ovvero debba essere oggetto di cancellazione (derecognition) e sostituita da un nuovo strumento finanziario da valorizzare sulla base delle nuove condizioni contrattuali.

La Società nel corso dell’anno non ha concesso crediti diretti correlati a misure di sostegno alle imprese socie.

2) Emendamento del principio contabile IFRS 16

Relativamente all’emendamento introdotto nell’ IFRS16 a seguito della pandemia COVID-19, si specifica che la Società non ha in essere contratti di leasing al 31.12.2021.

4.3– Principi contabili, emendamenti ed interpretazioni introdotti dal 1° gennaio 2021

I seguenti principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS sono stati applicati per la prima volta dalla Società a partire dal 1° gennaio 2021:

In data 31 marzo 2021 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Covid-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 (Amendments to IFRS 16)” con il quale estende di un anno il periodo di applicazione dell’emendamento emesso nel 2020, che prevedeva per i locatari la facoltà di contabilizzare le riduzioni dei canoni connesse al Covid-19 senza dover valutare, tramite l’analisi dei contratti, se fosse rispettata la definizione di lease modification dell’IFRS 16. Pertanto, i locatari che hanno applicato tale

facoltà nell'esercizio 2020, hanno contabilizzato gli effetti delle riduzioni dei canoni di affitto direttamente a conto economico alla data di efficacia della riduzione. L'emendamento del 2021, disponibile soltanto per le entità che abbiano già adottato l'emendamento del 2020, si applica a partire dal 1° aprile 2021 ed è consentita un'adozione anticipata. L'adozione di tali emendamenti non ha comportato effetti sul bilancio d'esercizio della Società.

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS OMOLOGATI DALL'UNIONE EUROPEA, NON ANCORA OBBLIGATORIAMENTE APPLICABILI E NON ADOTTATI IN VIA ANTICIPATA DALLA SOCIETÀ' AL 31 DICEMBRE 2021

- In data 14 maggio 2020 lo IASB ha pubblicato i seguenti emendamenti denominati:
 - o Amendments to IFRS 3 Business Combinations: le modifiche hanno lo scopo di aggiornare il riferimento presente nell'IFRS 3 al Conceptual Framework nella versione rivista, senza che ciò comporti modifiche alle disposizioni del principio.
 - o Amendments to IAS 16 Property, Plant and Equipment: le modifiche hanno lo scopo di non consentire la deduzione dal costo delle attività materiali l'importo ricevuto dalla vendita di beni prodotti nella fase di test dell'attività stessa. Tali ricavi di vendita e i relativi costi saranno pertanto rilevati nel conto economico.
 - o Amendments to IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets: l'emendamento chiarisce che nella stima sull'eventuale onerosità di un contratto si devono considerare tutti i costi direttamente imputabili al contratto. Di conseguenza, la valutazione sull'eventuale onerosità di un contratto include non solo i costi incrementali (come, ad esempio, il costo del materiale diretto impiegato nella lavorazione), ma anche tutti i costi che l'impresa non può evitare in quanto ha stipulato il contratto (come, ad esempio, la quota dell'ammortamento dei macchinari impiegati per l'adempimento del contratto).
- Annual Improvements 2018-2020: le modifiche sono state apportate all'IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, all'IFRS 9 Financial Instruments, allo IAS 41 Agriculture e agli Illustrative Examples dell'IFRS 16 Leases.

Tutte le modifiche entreranno in vigore il 1° gennaio 2022. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio d’esercizio della Società dall’adozione di tali emendamenti.

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS NON ANCORA OMOLOGATI DALL’UNIONE EUROPEA

Alla data di riferimento del presente documento, gli organi competenti dell’Unione Europea non hanno ancora concluso il processo di omologazione necessario per l’adozione degli emendamenti e dei principi sotto descritti.

- In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current”. Il documento ha l’obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Le modifiche entrano in vigore dal 1° gennaio 2023; è comunque consentita un’applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio d’esercizio della Società dall’adozione di tale emendamento.

- In data 12 febbraio 2021 lo IASB ha pubblicato due emendamenti denominati “Disclosure of Accounting Policies—Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2” e “Definition of Accounting Estimates—Amendments to IAS 8”. Le modifiche sono volte a migliorare la disclosure sulle accounting policy in modo da fornire informazioni più utili agli investitori e agli altri utilizzatori primari del bilancio nonché ad aiutare le società a distinguere i cambiamenti nelle stime contabili dai cambiamenti di accounting policy. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2023, ma è consentita un’applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio d’esercizio della Società dall’adozione di tali emendamenti.

In data 7 maggio 2021 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 12 Income Taxes: Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction”. Il documento chiarisce come devono essere contabilizzate le imposte

differite su alcune operazioni che possono generare attività e passività di pari ammontare, quali il leasing e gli obblighi di smantellamento. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2023, ma è consentita un'applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio d'esercizio della Società dall'adozione di tale emendamento.

- In data 30 gennaio 2014 lo IASB ha pubblicato il principio IFRS 14 – Regulatory Deferral Accounts che consente solo a coloro che adottano gli IFRS per la prima volta di continuare a rilevare gli importi relativi alle attività soggette a tariffe regolamentate (“Rate Regulation Activities”) secondo i precedenti principi contabili adottati. Non essendo la Società un first-time adopter, tale principio non risulta applicabile).

4.4 – Revisione legale dei conti

Il Bilancio è sottoposto a revisione legale della società Deloitte & Touche S.p.A., alla quale è stato conferito l'incarico per il periodo 2019-2027, dall'Assemblea dei Soci del 15 maggio 2019 ai sensi del D.lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010.

A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DEI PROSPETTI CONTABILI

Di seguito sono indicati i Principi Contabili adottati dalla Banca per la predisposizione delle principali voci del bilancio. L'esposizione delle stesse è effettuata avendo a riferimento le fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle diverse poste dell'attivo e del passivo; per ciascuna delle suddette fasi è riportata, ove rilevante, anche la descrizione dei relativi effetti economici.

1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (FVTPL)

Criteria di iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento (settlement date) per i titoli di debito e per i titoli di capitale ed alla data di erogazione per i finanziamenti.

All'atto della rilevazione iniziale le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a

conto economico vengono rilevate al fair value, che è normalmente pari al corrispettivo pagato o incassato senza considerare i costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Nei casi in cui il corrispettivo sia diverso dal fair value, l'attività finanziaria viene iscritta al suo fair value e la differenza tra il corrispettivo e il fair value, viene registrata a conto economico.

Criteri di classificazione

Sono classificate in questa categoria le attività finanziarie diverse da quelle classificate tra le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e tra le Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato. La voce, in particolare, include:

- le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, rappresentate dalle attività finanziarie che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva. Si tratta di attività finanziarie i cui termini contrattuali non prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (cd. "SPPI test" non superato) oppure che non sono detenute nel quadro di un modello di business il cui obiettivo è il possesso di attività finalizzato alla raccolta dei flussi finanziari contrattuali (Business model "Hold to Collect") o il cui obiettivo è conseguito sia mediante la raccolta dei flussi finanziari contrattuali che mediante la vendita di attività finanziarie (Business model "Hold to Collect and Sell");
- le attività finanziarie designate al fair value, ossia le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale e ove ne sussistano i presupposti. In relazione a tale fattispecie, un'entità può designare irrevocabilmente all'iscrizione un'attività finanziaria come valutata al fair value con impatto a conto economico se, e solo se, così facendo elimina o riduce significativamente un'incoerenza valutativa.

Secondo le regole generali previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione delle attività finanziarie (ad eccezione dei titoli di capitale, per cui non è ammessa alcuna riclassifica), non sono ammesse riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie salvo il caso in cui l'entità modifichi il proprio modello di business per la gestione delle attività finanziarie. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti, le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al fair value con impatto a conto economico in una delle altre due categorie previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al costo

ammortizzato o Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva). Il valore di trasferimento è rappresentato dal fair value al momento della riclassificazione e gli effetti della riclassificazione operano in maniera prospettica a partire dalla data di riclassificazione. In questo caso, il tasso di interesse effettivo dell'attività finanziaria riclassificata è determinato in base al suo fair value alla data di riclassificazione e tale data viene considerata come data di rilevazione iniziale per l'allocatione nei diversi stadi di rischio creditizio (stage assignment) ai fini della verifica del significativo incremento del rischio di credito.

Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono valorizzate al fair value. Gli effetti dell'applicazione di tale criterio di valutazione sono imputati nel conto economico. Per la determinazione del fair value degli strumenti finanziari quotati in un mercato attivo, vengono utilizzate le quotazioni rilevate sul mercato di riferimento. In assenza di un mercato attivo, vengono utilizzati metodi di stima e modelli valutativi comunemente adottati, che tengono conto di tutti i fattori di rischio connaturati agli strumenti e che sono basati su dati osservabili sul mercato quali, in particolare: valutazione di strumenti quotati che presentano analoghe caratteristiche, valori rilevati in recenti transazioni comparabili, attualizzazione di flussi di cassa. In caso di attività finanziarie non quotate in un mercato attivo e rimborsabili a vista e senza preavviso, il valore contabile (costo) può essere utilizzato quale stima del fair value in caso di non applicabilità dei metodi sopra richiamati.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con

la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli interessi attivi rappresentativi del rendimento dell'attività finanziaria vengono imputati a conto economico per competenza, al pari delle plusvalenze e minusvalenze derivanti dalle variazioni di fair value. Al momento dell'eventuale dismissione, gli utili e le perdite da realizzo, determinati come differenza tra il corrispettivo percepito per la cessione ed il valore di bilancio dell'attività, vengono imputati a conto economico.

2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)

Criteria di iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento (settlement date) per i titoli di debito e per i titoli di capitale ed alla data di erogazione per i finanziamenti.

All'atto della rilevazione iniziale le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva vengono rilevate al fair value che è normalmente pari al corrispettivo pagato o incassato, comprensivo dei costi e dei proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Nei casi in cui il corrispettivo sia diverso dal fair value, l'attività finanziaria viene iscritta al suo fair value e la differenza tra il corrispettivo e il fair value, viene registrata a conto economico.

Criteria di classificazione

Sono classificate in questa categoria le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è gestita sulla base di un Business model il cui obiettivo è conseguito sia mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente che mediante la vendita ("Held to Collect and Sell"), e
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (superamento del cd. "SPPI Test").

Sono inoltre inclusi nella voce gli strumenti di capitale, non detenuti per finalità di negoziazione, per i quali al momento della rilevazione iniziale sia stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione degli stessi al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

In particolare, alla data di riferimento dei presenti prospetti contabili, nella voce in oggetto risultano classificati:

- i titoli di debito emessi dallo Stato italiano;
- i titoli di debito emessi da banche e società;
- le partecipazioni azionarie, non qualificabili come di controllo, collegamento o controllo congiunto, non detenute con finalità di negoziazione, per le quali è stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

Secondo le regole previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione di attività finanziarie (ad eccezione dei titoli di capitale, per i quali non è possibile alcuna riclassifica), non sono ammesse riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie se non in presenza di modifiche del Business model. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti, le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva in una delle altre due categorie previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato o Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico). Il valore di trasferimento è rappresentato dal fair value al momento della riclassificazione e gli effetti della riclassificazione decorrono prospetticamente a partire dalla data di riclassificazione. Nel caso di riclassifica dalla presente categoria a quella del costo ammortizzato, l'utile (perdita) cumulato rilevato nella riserva da valutazione (vedasi paragrafo successivo) è portato a rettifica del fair value dell'attività finanziaria alla data della riclassificazione (che viene considerata come data di rilevazione iniziale per l'allocazione nei diversi stage di rischio di credito ai fini della verifica del significativo incremento del rischio di credito); il valore contabile così ottenuto rappresenta il nuovo costo ammortizzato dell'attività riclassificata, che viene utilizzato per la determinazione del tasso di interesse effettivo della stessa. Nel caso invece di riclassifica verso la categoria del fair value con impatto a conto economico, l'utile (perdita) cumulato rilevato precedentemente nella riserva da valutazione è riclassificato dal patrimonio netto all'utile (perdita) d'esercizio.

Criteria di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, diverse dai titoli di capitale, continuano ad essere valutate al fair value, con imputazione in un'apposita riserva di patrimonio netto degli utili o perdite derivanti da una variazione di fair value, al netto del relativo effetto fiscale. I titoli di capitale per i quali sia stata effettuata la scelta irrevocabile per la classificazione nella presente categoria sono valutati al fair value in contropartita di un'apposita riserva di patrimonio netto e gli importi rilevati (al netto dell'effetto fiscale) in tale riserva non devono essere successivamente trasferiti a conto economico, neanche in caso di cessione.

Il fair value viene determinato sulla base dei criteri precedentemente illustrati per le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico. Per i titoli di capitale inclusi in questa categoria, non quotati in un mercato attivo, per i quali non risultino applicabili modelli valutativi generalmente accettati nelle prassi di settore, l'importo corrispondente alla frazione del patrimonio netto contabile della società partecipata, determinata in base alla quota percentuale di partecipazione al capitale sociale della stessa detenuta dalla Banca, viene utilizzato come approssimazione del fair value.

Ad ogni data di reporting, le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (ad esclusione dei titoli di capitale) sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di origination, ai fini dell'attribuzione del corretto stage di rischio, ed al calcolo dell'impairment, sulla base delle nuove metodologie introdotte dall'IFRS 9. Più nel dettaglio, per le attività finanziarie classificate nello stage 1 (ossia le attività finanziarie per le quali non si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale) viene calcolata una perdita attesa riferita all'orizzonte temporale di dodici mesi. Diversamente, per le attività finanziarie classificate nello stage 2 (esposizioni non deteriorate per le quali si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di rilevazione iniziale) e nello stage 3 (attività impaired) la perdita attesa viene determinata avendo a riferimento l'intera vita residua dello strumento finanziario (cd. orizzonte "lifetime"). Gli utili o le perdite derivanti dalle variazioni, in diminuzione o in aumento, delle rettifiche di valore da impairment sulle Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva vengono imputati a conto economico, in contropartita della specifica riserva patrimoniale da valutazione. I titoli di capitale non sono sottoposti al processo di impairment.

Criteria di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

Tra le casistiche di cancellazione contabile figura anche il write-off (totale o parziale), che si realizza quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria; esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte del creditore. Eventuali recuperi da incasso successivi al write-off sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Per quanto riguarda i titoli di debito, la rilevazione a conto economico, tra gli interessi attivi, del rendimento dello strumento calcolato in base alla metodologia del tasso di interesse effettivo (cosiddetto "costo ammortizzato") viene effettuata per competenza, mentre gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value vengono rilevati in una specifica riserva di patrimonio netto sino a che l'attività finanziaria non viene cancellata. Al momento della dismissione, totale o parziale, l'utile o la perdita cumulati vengono riversati a Conto economico, rettificando la suddetta riserva.

Relativamente ai titoli di capitale, al momento della dismissione, totale o parziale, l'utile o la perdita cumulati nella specifica riserva da valutazione vengono riclassificati in una riserva di utili, unitamente all'eventuale utile/perdita riveniente dall'operazione di cessione. L'unica componente riferibile ai titoli di capitale, per i quali sia stata esercitata l'opzione irrevocabile per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva, che è oggetto di imputazione a conto economico è rappresentata dai dividendi.

3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (CA)

Criteria di iscrizione

L'iscrizione iniziale delle Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato avviene alla data di regolamento per i titoli di debito ed alla data di erogazione nel caso di finanziamenti, sulla base del *fair value* dello strumento finanziario, pari all'ammontare erogato, o prezzo di sottoscrizione, comprensivo dei costi/proventi direttamente riconducibili al singolo credito/titolo e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Sono esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo. L'iscrizione in bilancio avviene solo quando il credito è incondizionato ed il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite. I contratti di riporto e le operazioni di pronti contro termine con obbligo di riacquisto o di rivendita a termine, sono iscritti in bilancio come operazioni di raccolta o impiego.

Criteria di classificazione

Sono classificate nella presente categoria le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente (*Business model "Held to Collect"*), e
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente da pagamenti di capitale ed interessi sull'importo del capitale da restituire (superamento del cd. "*SPPI Test*").

In particolare, alla data di riferimento del bilancio, nella voce in oggetto risultano classificati:

- impieghi con banche;
- impieghi con la clientela;
- i crediti derivanti dalla escussione delle garanzie a prima richiesta e dalla conseguente surroga da parte della Società nel credito della banca beneficiaria.

Secondo le regole previste dall'IFRS 9 in materia di riclassificazione di attività finanziarie, le riclassifiche verso altre categorie di attività finanziarie sono ammesse solo in presenza di modifiche del *Business model*. In tali casi, che ci si attende siano altamente infrequenti,

le attività finanziarie potranno essere riclassificate dalla categoria valutata al costo ammortizzato in una delle altre due categorie contabili previste dall'IFRS 9 (Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva o Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico). Il valore di trasferimento è rappresentato dal *fair value* alla data di riclassificazione e gli effetti della riclassificazione decorrono prospetticamente a partire da tale data. Gli utili o le perdite risultanti come differenza tra il costo ammortizzato dell'attività finanziaria e il relativo *fair value* alla data della riclassificazione sono rilevati a conto economico in caso di riclassifica tra le Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico, oppure nella specifica riserva patrimoniale da valutazione in caso di trasferimento verso le Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva.

Criteria di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le attività finanziarie in oggetto sono valutate al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione diminuito/aumentato dei rimborsi di capitale, delle rettifiche/riprese di valore e dell'ammortamento – calcolato col metodo del tasso di interesse effettivo – della differenza tra l'ammontare erogato/sottoscritto e quello rimborsabile a scadenza, riconducibile tipicamente agli oneri/proventi imputati direttamente al singolo credito o alla singola operazione. Il tasso di interesse effettivo è il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri dell'attività finanziaria all'ammontare erogato/sottoscritto inclusivo dei costi/proventi ricondotti sull'attività finanziaria. L'effetto economico dei costi e dei proventi viene così distribuito lungo la vita residua attesa dello strumento. Il metodo del costo ammortizzato non viene utilizzato per i crediti a vista ed i crediti senza una scadenza definita o a revoca.

Il valore di iscrizione in bilancio dei crediti non è comprensivo degli interessi di mora maturati.

Ad ogni data di *reporting*, le Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di *origination*, ai fini dell'attribuzione dello *stage* di rischio ed al calcolo dell'*impairment*, sulla base delle nuove metodologie introdotte dall'IFRS 9. In particolare, per le attività finanziarie classificate nello *stage 1* (ossia le attività finanziarie per le quali non si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di prima iscrizione) viene calcolata una perdita attesa riferita all'orizzonte di un anno. Diversamente, per le attività finanziarie classificate nello *stage 2* (esposizioni non deteriorate per le quali si è registrato un significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di

origination) e nello *stage 3* (attività *impaired*) la perdita attesa viene determinata su un orizzonte pari all'intera vita residua dello strumento finanziario. Le attività finanziarie in esame, ove risultino classificate tra le esposizioni *in bonis* (*stage 1* e *stage 2*), sono sottoposte ad una valutazione (su base collettiva per i finanziamenti e su base individuale per i titoli di debito) volta a definire le rettifiche di valore a livello di singolo rapporto creditizio o "tranche" di titolo di debito, in funzione dei parametri di rischio rappresentati da: *Probability of default* (PD), *Loss given default* (LGD) ed *Exposure at default* (EAD), elaborati dal modello di *impairment* implementato internamente dalla Società sulla base dei nuovi criteri introdotti dall'IFRS 9. Laddove, oltre all'incremento significativo del rischio di credito, emergano obiettive evidenze di una perdita di valore, le attività interessate vengono classificate nello *stage 3* di rischio (attività *impaired*); tale categoria coincide con la definizione di "Esposizioni creditizie deteriorate" contenuta nella normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia e comprende le posizioni classificate come sofferenze, inadempienze probabili ed esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. La Società si è dotata di una specifica *Policy* di valutazione, aggiornata a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9, al fine di fissare criteri oggettivi che guidino nella valutazione dei crediti verso clientela – e delle altre attività finanziarie – e conseguentemente nella determinazione delle rettifiche di valore ad ogni data di *reporting*. Le sofferenze sono oggetto di un processo di valutazione analitica (limitata alla valutazione di recuperabilità della quota controgarantita presso il Fondo Centrale di Garanzia ex L. 662/96), il cui valore è attualizzato al tasso legale e l'ammontare della rettifica di valore di ciascun rapporto è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri, calcolato applicando il tasso di interesse effettivo originario. I flussi di cassa previsti tengono conto dei possibili scenari di definizione di ciascuna posizione, dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia. Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. La ripresa di valore non può in ogni caso superare l'importo che l'attività finanziaria avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche. Le restanti esposizioni deteriorate sono valutate su base collettiva in base alle risultanze del citato modello di *impairment* "IFRS 9".

Le rettifiche e le riprese di valore derivanti dalle variazioni del rischio di credito vengono

iscritte a conto economico in contropartita del valore contabile delle attività finanziarie, tramite l'utilizzo di specifici fondi rettificativi.

Criteria di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi. Nel caso in cui non sia possibile determinare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche parziale, del controllo comporta il mantenimento in bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, determinato come esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute a fronte di variazioni dei flussi finanziari delle stesse. Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate nel caso in cui vi sia la conservazione del diritto a percepire i relativi flussi di cassa contrattuali, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a versare a terzi detti flussi, e solo essi, senza un ritardo rilevante rispetto alla loro manifestazione monetaria.

Tra le casistiche di cancellazione contabile figura anche il *write-off* (totale o parziale), che si realizza quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria; esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte del creditore. Eventuali recuperi da incasso successivi al *write-off* sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti positive di reddito, rappresentate dagli interessi attivi, sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di conto economico relative agli interessi. Gli interessi di mora sono imputati a conto economico "per cassa", ovvero al momento dell'effettivo incasso degli stessi.

Nel caso, poco frequente, di cessione di un'attività finanziaria valutata al costo ammortizzato, la differenza tra il corrispettivo percepito per la cessione ed il costo ammortizzato rilevato alla data viene iscritta a conto economico tra gli "utili/perdite da cessione e riacquisto".

4 – Partecipazioni

Criteria di iscrizione

Le partecipazioni sono iscritte alla data di regolamento. All'atto della rilevazione iniziale, le partecipazioni inserite in questa voce sono iscritte al costo di acquisto integrato dei costi direttamente attribuibili.

Criteria di classificazione

Possono essere comprese nella voce 70 dell'attivo dello Stato Patrimoniale le partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto e sottoposte ad influenza notevole, diverse da quelle ricondotte nelle voci "Attività finanziarie obbligatoriamente valutate a fair value" e "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" ai sensi degli IAS 28 18 e IAS 31.

Relativamente alle partecipazioni assunte dalla Società, tale voce comprende solo partecipazioni di collegamento. Trattasi di partecipazioni strategiche, in quanto strumentali all'esercizio dell'attività della Società. Su tali partecipazioni la Società esercita un'influenza notevole, ovvero tramite consiglieri di propria nomina nel Consiglio di Amministrazione delle imprese. Fidi Toscana partecipa alla determinazione delle scelte amministrative e gestionali, così come previsto dallo IAS 28.

Qualora l'influenza notevole, e pertanto il "collegamento" venga meno, l'importo della partecipazione sarà appostato tra le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva". I vari movimenti sono opportunamente indicati in calce alle rispettive tabelle di Nota Integrativa.

Criteria di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le partecipazioni classificate nella voce in questione sono valutate con il metodo del patrimonio netto.

Il suddetto metodo è applicato al fine di valutare eventuali perdite di valore sulle partecipazioni presenti in questa voce.

Criteria di cancellazione

Le attività finanziarie sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi, rilevati a Conto Economico quando sorge il diritto dell'entità a ricevere il pagamento (IAS 18, sono appostati alla voce 70 "Dividendi e proventi assimilati".

Eventuali rettifiche e/o riprese di valore connesse con il deterioramento delle partecipazioni, nonché utili o perdite derivanti dalla cessione delle partecipazioni medesime, sono rilevati nella voce 220 "Utili (Perdite) delle partecipazioni.

5 - Attività materiali

Criteria di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del cespite nonché qualsiasi costo direttamente attribuibile per portare il bene nel luogo e nelle condizioni necessarie al funzionamento nel modo inteso dalla Direzione Aziendale (IAS 16).

Eventuali manutenzioni straordinarie che comportano un aumento di valore del bene sono portate ad incremento del valore del bene medesimo.

Criteria di classificazione

Le attività materiali, strumentali all'attività, comprendono gli immobili di proprietà, mobili e arredi, impianti e macchinari ed attrezzature varie.

Criteria di valutazione.

Sono valutate al costo, al netto di ammortamenti ed eventuali perdite di valore. Sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti. Per l'immobile di proprietà le suddette quote sono determinate sulla base di una specifica perizia tecnica, acquisita nei primi mesi del 2012.

Criteria di cancellazione

Sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione o quando il bene è permanentemente ritirato dall'uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività materiali sono contabilizzati alla voce 180 del Conto Economico.

6 - Attività immateriali*Criteria di iscrizione*

Le immobilizzazioni immateriali, ad eccezione dell'avviamento (non presente in bilancio), sono inizialmente rilevate al costo, rappresentato dal prezzo di acquisto e da qualunque costo direttamente sostenuto per predisporre l'utilizzo dell'attività.

Criteria di classificazione

Le attività immateriali sono attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, dalle quali è prevedibile che possano affluire benefici economici futuri.

Come previsto dallo IAS 38, le caratteristiche necessarie per soddisfare la suddetta definizione sono: a) identificabilità; b) controllo della risorsa in oggetto; c) esistenza di prevedibili benefici economici futuri.

Le attività immateriali sono rappresentate sia da software realizzato in via esclusiva per la Società che dai nuovi software gestionale e contabile relativi all'implementazione del nuovo sistema informativo, il cui utilizzo non è esclusivo.

Criteria di valutazione.

Il costo delle attività immateriali presenti in bilancio è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile.

Criteria di cancellazione

Le attività immateriali sono cancellate dallo Stato Patrimoniale al momento della loro dismissione e qualora non siano più attesi benefici economici futuri.

Criteria di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti delle attività immateriali sono contabilizzati alla voce 190 del Conto Economico

7 - Fiscalità corrente e differita

Sono rilevati gli effetti relativi alla fiscalità corrente, anticipata e differita applicando le aliquote vigenti.

Le imposte anticipate e quelle differite sono determinate sulla base delle differenze temporanee tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività, secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

La determinazione della fiscalità anticipata e differita è effettuata sulla base del criterio "Balance Sheet Liability Method" che prevede la rilevazione di tutte le differenze temporanee tra i valori contabili e quelli fiscali di attività e passività che originano importi imponibili e/o deducibili in esercizi futuri.

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite sono sistematicamente valutate per tenere conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme e/o nelle aliquote.

Le attività per imposte anticipate vengono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società di generare con continuità redditi imponibili positivi. Tali attività per imposte anticipate si riferiscono a differenze temporanee. Le attività per imposte anticipate vengono svalutate nella misura in cui le stesse vengono ritenute non recuperabili in relazione alle prospettive di reddito future ed ai conseguenti redditi imponibili attesi futuri, tenuto conto altresì della normativa fiscale che consente la loro trasformazione in crediti di imposta, al ricorrere di determinate condizioni. Come previsto anche dalla normativa di vigilanza, le imposte anticipate e differite sono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni, includendo le prime nella voce 100 "Attività fiscali" e le seconde nella voce 60 "Passività fiscali".

8 - Trattamento di fine rapporto

Il trattamento di fine rapporto, dovuto in base all'articolo 2120 del Codice Civile, si configura come prestazione (successiva al rapporto di lavoro) a benefici definiti, per il quale, secondo il principio contabile internazionale IAS 19, l'iscrizione in bilancio richiede la stima del suo valore mediante metodologie attuariali.

Le passività coperte da tale fondo vengono computate a valori attualizzati, conformemente allo IAS 19, secondo il "projected unit credit method" e sulla scorta delle pertinenti stime effettuate da attuari indipendenti. Gli utili e le perdite attuariali, definiti quali variazioni del valore attuale degli impegni a fine periodo dipendenti dalle differenze tra le precedenti ipotesi attuariali e quanto si è effettivamente verificato nonché da modifiche nelle sottostanti ipotesi attuariali, sono imputati direttamente al patrimonio netto nella voce

“riserve da valutazione”. Gli accantonamenti effettuati a fronte del TFR sono rilevati nella voce "spese amministrative: spese per il personale".

9 - Fondi per rischi ed oneri

Fondi per rischi ed oneri a fronte di impegni e garanzie rilasciate

La presente sottovoce accoglie gli accantonamenti per rischio di credito rilevati a fronte degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie rilasciate che rientrino nel perimetro di applicazione dell'IFRS 9. Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, tali poste sono sottoposte alla verifica del significativo incremento del rischio di credito rispetto alla data di *origination*, ai fini dell'attribuzione del corretto *stage* di rischio e della successiva quantificazione della perdita attesa. Le metodologie adottate ai fini della determinazione dello *staging* di rischio e dell'ammontare della perdita attesa sono analoghe a quelle descritte con riferimento alle “Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva” ed alle “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”, con l'aggiunta di specifiche ipotesi in merito ai “fattori di conversione creditizia” (*CCF*) applicabili. Gli accantonamenti sono iscritti in contropartita del conto economico.

Altri fondi per rischi ed oneri

Gli altri fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali (diverse da quelle rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9) originate da un evento passato, per le quali sia probabile l'esborso di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa, sempre che possa essere effettuata una stima attendibile del relativo ammontare.

Laddove l'elemento temporale sia significativo, gli accantonamenti vengono attualizzati utilizzando i tassi correnti di mercato. L'accantonamento è rilevato a conto economico. I fondi accantonati sono periodicamente riesaminati ed eventualmente rettificati per riflettere la migliore stima corrente. Quando, a seguito del riesame, il sostenimento dell'onere diviene improbabile, l'accantonamento viene stornato in contropartita del conto economico.

10 - Garanzie prestate

Definizioni

Un contratto di garanzia finanziaria (*financial guarantee contract*) è un contratto che prevede che l'emittente (*issuer*) effettui dei pagamenti prestabiliti al fine di risarcire il garantito (*holder*) di una perdita subita per inadempienza di un determinato debitore (*debtor*) al pagamento dovuto alla scadenza prevista sulla base delle clausole contrattuali originali o modificare di uno strumento di debito (*debt instrument*).

Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di una garanzia concessa avviene alla data di delibera, tra gli impegni per crediti di firma. Al momento dell'erogazione del finanziamento da parte delle banche, in linea con le comunicazioni dalle stesse ricevute, si procede al trasferimento delle operazioni dagli impegni ai rischi effettivi per crediti di firma; successivamente si procede alla verifica dell'efficacia della garanzia (ad es. pagamento della commissione ove dovuta, nonché verifica delle condizioni di delibera) per procedere al perfezionamento della stessa.

Le garanzie sono rilevate al fair value, per la parte di effettivo rischio a carico della società (percentuale di garanzia prestata), che, normalmente, corrisponde all'importo perfezionato in sede di erogazione da parte delle banche, comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili, ove ricorrenti.

Criteri di classificazione

La voce non è presente nello schema di bilancio e trova specifica evidenza nella Nota integrativa alla sezione di competenza (Parte D Sezione 1 D).

Criteri di valutazione

Successivamente all'emissione le garanzie sono valute al maggiore tra:

- i) l'importo determinato conformemente alla sezione "5.5 Riduzione di Valore" dell'IFRS 9;
- ii) l'importo rilevato inizialmente, dedotto, ove appropriato, l'ammontare cumulato dei proventi rilevato in conformità ai principi dell'IFRS 15.

Ai fini della stima della perdita di valore le garanzie sono classificate nelle categorie: sofferenza, inadempienza probabile, scadute e *in bonis* secondo i criteri definiti dalla normativa di vigilanza prudenziale. Le garanzie deteriorate corrispondono alla somma

delle garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile e scadute (oltre 90 giorni). I parametri di individuazione delle garanzie deteriorate sono, sinteticamente² riproposti di seguito:

- **sofferenza:** il complesso di esposizioni nei confronti dei soggetti in stato d'insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla Società. Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio dei crediti.
- **inadempienza probabile:** la classificazione in tale categoria è innanzitutto il risultato del giudizio della Società circa l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati. Non è, pertanto, necessario attendere il sintomo esplicito di anomalia (il mancato rimborso), laddove sussistano elementi che implicano una situazione di rischio di inadempimento del debitore (ad esempio, una crisi del settore industriale in cui opera il debitore).
- **Scaduto o sconfinante deteriorato:** esposizioni, diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute o sconfinanti (da oltre 90 giorni e che superino la soglia di materialità del 5%).
- **in bonis:** il complesso delle garanzie in regolare ammortamento, nonché quelle che presentano scaduti entro 90 giorni. Si tiene inoltre conto delle singole posizioni che presentano esposizioni oggetto di concessioni (c.d. forbearance) e che hanno pertanto beneficiato di moratorie/riscandenzamenti/ristrutturazioni del finanziamento che hanno dato luogo a modifiche del piano di ammortamento originario.

Per la determinazione degli accantonamenti sui crediti di firma, la Società adotta la stessa metodologia utilizzata per i crediti di cassa, descritta al precedente paragrafo 3 cui si rimanda.

Con riferimento alle garanzie concesse a valere sulla "Misura Liquidità", "Misura Investimenti", "Fidi Toscana Giovani" e "Imprenditoria femminile" la Società è esposta ad un rischio di seconda perdita. Le perdite relative a questi prodotti saranno liquidate, dapprima con specifici fondi (il finanziamento soci emesso dalla Regione Toscana e

² Cfr. Circolare della Banca d'Italia del 30 luglio 2008, n. 272 – 10° aggiornamento.

finalizzato proprio all'erogazione di queste garanzie) poi, qualora questi ultimi dovessero risultare insufficienti, con il patrimonio di Fidi Toscana (c.d. seconda perdita). A tal proposito il Consiglio di amministrazione ha deliberato una specifica metrica per stimare la capienza dei suddetti fondi di far fronte al complesso delle perdite maturate e maturande (delibera del Consiglio di amministrazione del 24 febbraio 2016 e confermata il 16 gennaio 2019). Dall'applicazione della metrica i fondi sono risultati capienti, pertanto, non sono previsti accantonamenti per il rischio di seconda perdita.

Sulla "Misura Liquidità", al cui fondo la Società ha partecipato al 2,6% (euro 1,5 milioni su euro 56,9 milioni) è stato adeguato l'accantonamento proporzionalmente alla quota parte di Fidi Toscana, in relazione al portafoglio garanzie ancora in essere

Con riferimento alla Nuova Misura Emergenza Economia, la Società ha partecipato ai Fondi di garanzia dapprima al 20% e successivamente al 50% (dal 29 settembre 2013).

Si specifica, inoltre, che l'esposizione garantita (a cui viene dedotta nelle forme sopra specificata l'eventuale controgaranzia del Fondo Centrale di garanzia) è definita come segue:

- per le garanzie in bonis viene considerato il capitale residuo garantito (maggiorato delle eventuali rate scadute ed impagate);
- per le garanzie deteriorate viene considerato l'importo effettivo comunicato dalla banca finanziatrice oppure, in carenza di tale comunicazione, dal debito residuo del piano di ammortamento oltre alle eventuali rate scadute ed impagate se presenti.

Altre informazioni

Azioni proprie

Le eventuali azioni proprie detenute sono portate in riduzione del patrimonio netto; analogamente, il costo originario delle stesse e gli utili o le perdite derivanti dalla loro successiva vendita sono rilevati come movimenti del patrimonio netto.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti che accolgono oneri e proventi di competenza del periodo maturati su attività e passività sono iscritti in bilancio a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono.

Spese per migliorie su beni di terzi

I costi di ristrutturazione di immobili non di proprietà vengono capitalizzati in considerazione del fatto che per la durata del contratto di affitto la società utilizzatrice ha il controllo dei beni e può trarre da essi benefici economici futuri; i suddetti costi, classificati tra le “Altre attività” come previsto dalle Istruzioni della Banca d’Italia, vengono ammortizzati per un periodo non superiore alla durata del contratto di affitto.

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi devono essere valutati al fair value (valore equo) del corrispettivo ricevuto o spettante.

L'ammontare dei ricavi che deriva da un'operazione è determinato sulla base:

1. dell'identificazione dei contratti con il cliente, difatti le prescrizioni dell'IFRS 15 si applicano ad ogni contratto (rientrante nell'ambito di applicazione del principio) che sia stato perfezionato con un cliente e rispetti criteri specifici;
2. dell'individuazione delle "obbligazioni di fare" (o performance obligations): un contratto rappresenta gli impegni a trasferire beni o servizi ad un cliente. Se questi beni o servizi sono "distinti", in conformità al principio IFRS 15 tali obbligazioni si qualificano come performance obligations e sono contabilizzate separatamente;

Riguardo alla determinazione del prezzo della transazione tra l'entità e l'acquirente o l'utilizzatore del bene, questo corrisponde all'importo del corrispettivo che l'entità ritiene di aver diritto in cambio del trasferimento di beni o servizi. Tale corrispettivo può essere costituito da un importo fisso, ma può includere componenti variabili anche non monetarie o di finanziamento significative.

Tuttavia, quando la riscossione di disponibilità liquide o equivalenti è differita, il fair value (valore equo) del corrispettivo può essere minore dell'ammontare nominale delle disponibilità liquide, rimosse o spettanti. Per esempio, un'entità può concedere al compratore un credito senza interessi o accettare un titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo. Quando il risultato di un'operazione di prestazione di servizi può essere attendibilmente stimato, i ricavi derivanti dall'operazione devono essere rilevati con riferimento allo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio. Il risultato di un'operazione può essere attendibilmente stimato quando sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- a) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato;
- b) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità;

c) lo stadio di completamento dell'operazione alla data di chiusura dell'esercizio può essere attendibilmente misurato;

d) i costi sostenuti per l'operazione e i costi da sostenere per completarla possono essere attendibilmente calcolati.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.

L'entità è generalmente in grado di effettuare stime attendibili dopo che sono stati concordati con le controparti coinvolte nell'operazione:

a) i diritti che ciascuna delle parti può far valere relativamente al servizio che deve essere prestato e ricevuto dalle controparti;

b) il corrispettivo da corrispondere;

c) i modi e i termini dell'adempimento del titolo di credito con un interesse minore di quello di mercato come corrispettivo della vendita di merci. Quando l'accordo costituisce, di fatto, un'operazione finanziaria, il fair value (valore equo) del corrispettivo è determinato scontando tutte le future entrate utilizzando un tasso di interesse figurativo.

I ricavi che derivano dall'utilizzo, da parte di terzi, di beni dell'entità che generano interessi, royalties e dividendi devono essere rilevati quando:

a) è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiranno all'entità; e

b) l'ammontare dei ricavi può essere attendibilmente valutato. I ricavi devono essere rilevati applicando i seguenti criteri:

a) l'interesse deve essere rilevato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo come illustrato nello IFRS 9 paragrafo 5.4.1 e seg.;

b) le royalties devono essere rilevate con il principio della competenza, secondo la sostanza dell'accordo relativo;

c) i dividendi devono essere rilevati quando si stabilisce il diritto degli azionisti a ricevere il pagamento.

I ricavi sono rilevati solo quando è probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'entità. Tuttavia, quando c'è incertezza sulla recuperabilità di un valore già compreso nei ricavi, il valore non recuperabile o il valore il cui recupero non è più probabile, è rilevato come costo, invece che come rettifica del ricavo originariamente rilevato.

- In particolare: le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte, sulla base dell'esistenza di accordi contrattuali, nel periodo in cui i servizi stessi sono stati prestati. Le commissioni considerate nel costo ammortizzato ai fini della determinazione del tasso di interesse effettivo, sono rilevate tra gli interessi;
- i ricavi o i costi derivanti dalla vendita di strumenti finanziari, determinati dalla differenza tra corrispettivo pagato o incassato della transazione ed il fair value dello strumento, vengono riconosciuti al conto economico in sede di rilevazione dell'operazione se il fair value è determinabile con riferimento a prezzi ufficiali disponibili su mercati attivi, ovvero per attività e passività misurate sulla base di tecniche di valutazione che prendono a riferimento parametri osservabili sul mercato diversi dalle quotazioni dello strumento finanziario (livello 1 e livello 2 della gerarchia del fair value). Qualora i parametri di riferimento utilizzati per la valutazione non siano osservabili sul mercato o gli strumenti stessi presentino una ridotta liquidità (livello 3), lo strumento finanziario viene iscritto per un importo pari al prezzo della transazione; la differenza rispetto al fair value affluisce al conto economico lungo la durata dell'operazione;
- gli utili e perdite derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari sono riconosciuti al conto economico al momento del perfezionamento della vendita, sulla base della differenza tra il corrispettivo pagato o incassato ed il valore di iscrizione degli strumenti stessi;
- i ricavi derivanti dalla vendita di attività non finanziarie sono rilevati al momento del perfezionamento della vendita, a meno che sia stata mantenuta la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Si segnala che nel corso dell'anno 2021 la Società non ha effettuato operazioni di trasferimento tra portafogli di attività finanziarie.

A.4 INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

Secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza, le valutazioni al Fair Value sono classificate sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli inputs utilizzati nelle valutazioni. Si distinguono i seguenti livelli:

- a) quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo, secondo la definizione fornita dall'IFRS 13, per le attività e passività oggetto di valutazione (livello 1);
- b) inputs diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (livello 2);
- c) inputs che non sono basati su dati di mercato osservabili (livello 3).

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

Alla data di riferimento del presente bilancio, sono classificati convenzionalmente a livello 3 della gerarchia di Fair Value le attività finanziarie riferite a titoli di capitale che hanno impatto sulla redditività complessiva, per i quali è effettuata la valutazione con il metodo del patrimonio netto sulla base dell'ultimo bilancio disponibile o è stata mantenuta la valutazione al costo, al netto delle eventuali svalutazioni intervenute nel corso degli esercizi precedenti, in quanto il Fair Value di tali attività non risulta determinabile in modo attendibile o verificabile. Sono classificate a livello 3 della gerarchia di Fair Value anche le attività finanziarie deteriorate riferite a titoli di debito in default.

A.4.3 Gerarchia del fair value

Con riguardo ai processi delle valutazioni ed alla gerarchia del Fair Value si specifica quanto segue:

- nel livello 1 sono inserite tutte le attività finanziarie quotate in mercati considerati attivi ai sensi della definizione fornita dall'IFRS 13;
- nel livello 2 sono inserite tutte le attività finanziarie non quotate nei mercati attivi; con riferimento ai titoli di debito ed alle quote di OICR, si è fatto riferimento alle quotazioni fornite da providers esterni o dagli enti creditizi depositari dei titoli in questione;

- nel livello 3 sono state inserite le attività finanziarie le cui quotazioni non sono rilevabili né su mercati attivi né, direttamente o indirettamente, su altri mercati. Con riferimento specifico ai titoli di debito sono state rilevate le quotazioni fornite dagli enti creditizi depositari dei titoli in questione, mentre per i titoli di capitale si è fatto riferimento alle valutazioni dei medesimi effettuate con il metodo del patrimonio netto sulla base dell'ultimo bilancio disponibile.

Si riportano di seguito le tabelle di dettaglio:

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli del fair value

Attività/Passività misurate al fair value	31.12.2021			31.12.2020		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico						
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione						
b) attività finanziarie designate al fair value						
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.714.800	44.091.332	2	1.957.245	31.439.757	2
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	105.502.385	-	44.209	114.617.068	519.344	39.329
3. Derivati di copertura						
4. Attività materiali						
5. Attività immateriali						
Totale	107.217.184	44.091.332	44.210	116.574.313	31.959.101	39.330
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Passività finanziarie designate al fair value						
3. Derivati di copertura						
Totale						

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico				Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
	Totale	di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	di cui: b) attività finanziarie designate al fair value	di cui: c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
1. Esistenze iniziali	39.330			2	39.329			
2. Aumenti				-	4.880			
2.1. Acquisti								
2.2. Profitti imputati a:								
2.2.1 Conto economico di cui: plusvalenze								
2.2.2 Patrimonio netto					4.880			
2.3. Trasferimenti da altri livelli								
2.4. Altre variazioni in aumento								
3. Diminuzioni				-	-			
3.1. Vendite								
3.2. Rimborsi								
3.3. Perdite imputate a:								
3.3.1 Conto economico di cui: minusvalenze								
3.3.2 Patrimonio netto								
3.4. Trasferimenti ad altri livelli								
3.5. Altre variazioni in diminuzione								
4. Rimanenze finali	44.210			2	44.209			

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value.

Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	2021				2020			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
	1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.858.851			1.858.851	2.337.272		
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento								
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
Totale	1.858.851	0	0	1.858.851	2.337.272	0	0	2.337.272
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.710			18.710	34.262			34.262
2. Passività associate ad attività in via di dismissione								
Totale	18.710	0	0	18.710	34.262	0	0	34.262

Legenda:

VB= Valore di Bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Con riferimento ai crediti e ai debiti rappresentati nella tabella precedente si precisa che il fair value di tali esposizioni è stato posto pari al valore di bilancio in quanto si tratta di crediti e debiti che non presentano un profilo temporale rilevante sulla base del quale procedere all'attualizzazione dei flussi di cassa attesi (rispettivamente in entrata e in uscita).

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

Voci	2021	2020
Cassa contanti - assegni	720	878
Banche	12.491.677	22.111.464
Totale	12.492.397	22.112.342

La Voce "Cassa e disponibilità liquide" comprende i crediti "a vista" (conti correnti e depositi a vista) verso le banche, come previsto dall'aggiornamento delle disposizioni relative a "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" emanate in data 29 ottobre 2021. Al fine di rendere migliore la comparabilità del dato è stata effettuata una riclassifica anche con riferimento ai dati 2020.

Sezione 2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - Voce 20

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

Voci/Valori	2021			2020		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito	-	-	2	-	1.932.778	2
1.1 Titoli strutturati	-	-		-	1.932.778	
1.2 Altri titoli di debito	-	-	2	-		2
2. Titoli di capitale						
3. Quote di OICR	1.714.800	17.239.601		1.957.245	15.192.714	
4. Finanziamenti		26.851.731			14.314.266	
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri		26.851.731			14.314.266	
Totale	1.714.800	44.091.332	2	1.957.245	31.439.757	2

Si specifica che:

- la voce 1. Titoli di debito include i titoli di debito che non superano il test SSPI;
- la voce 3. Quote di OICR si riferisce ad un portafoglio di fondi di investimento gestiti secondo il Business Model HTC&S che non superano il test SSPI;
- la voce 4. Finanziamenti, 4.2 Altri, rappresenta i contratti di assicurazione stipulati con le compagnie Cardif Vita, Sanpaolo Vita SpA, BG Vita, Zurich investments Life e Fideuram Vita

2.7 Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	2021	2020
1. Titoli di capitale		
di cui: banche		
di cui: altre società finanziarie		
di cui: società non finanziarie		
2. Titoli di debito	2	1.932.779
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche	-	-
c) Altre società finanziarie	2	1.932.779
di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie	0	0
3. Quote di OICR	18.954.401	17.149.959
4. Finanziamenti	26.851.731	14.314.266
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie		
di cui: imprese di assicurazione	26.851.731	14.314.266
d) Società non finanziarie		
e) Famiglie		
Totale	45.806.133	33.397.004

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - Voce 30
3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

Voci/Valori	2021			2020		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito	105.502.385	-	-	114.617.068	519.344	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	105.502.385	-	-	114.617.068	519.344	-
2. Titoli di capitale	-	-	44.209	-	-	39.328
3. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	105.502.385	-	44.209	114.617.068	519.344	39.328

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	2021	2020
1. Titoli di debito	105.502.385	115.136.411
a) Amministrazioni pubbliche	65.631.190	72.945.161
b) Banche	14.818.406	16.624.217
c) Altre società finanziarie	11.909.143	12.070.906
di cui: imprese di assicurazione	550.886	545.686
d) Società non finanziarie	13.143.645	13.496.128
2. Titoli di capitale	44.209	39.329
a) Amministrazioni pubbliche	-	-
b) Banche	-	-
c) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
d) Società non finanziarie	44.209	39.329
3. Finanziamenti	-	-
a) Amministrazioni pubbliche	-	-
b) Banche	-	-
c) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
d) Società non finanziarie	-	-
e) Famiglie	-	-
Totale	105.546.593	115.175.740

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
Titoli di debito	105.546.738	105.546.738				44.353				
Finanziamenti										
Totale 2021	105.546.738	105.546.738				44.353				
Totale 2020	115.190.422	115.190.422				54.011				

Sezione 4 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

Composizione	2021						2020					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
1. Depositi a scadenza												
2. Conti correnti	250.000					250.000	250.000					250.000
3. Finanziamenti												
3.1 Pronti contro termine												
3.2 Finanziamenti per leasing												
3.3 Factoring												
- pro-solvendo												
- pro-soluto												
3.4 Altri finanziamenti												
4. Titoli di debito												
4.1 titoli strutturati												
4.2 altri titoli di debito												
5. Altre attività												
Totale						250.000						250.000

L1 = livello 1
L2 = livello 2
L3 = livello 3

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

Composizione	Totale 2021						Totale 2020					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
1. Finanziamenti												
1.1 Leasing finanziario di cui: senza opzione finale d'acquisto												
1.2 Factoring - pro-solvendo - pro-soluto												
1.3 Credito al consumo												
1.4 Carte di credito												
1.5 Prestiti su pegno												
1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestati												
1.7 Altri finanziamenti* di cui: da discussione di garanzie e impegni	656.669	952.182	952.182			1.608.851	693.715	1.393.556	1.393.556			2.087.271
2. Titoli di debito												
2.1. titoli strutturati												
2.2. altri titoli di debito												
3. Altre attività												
Totale	656.669	952.182	952.182			1.608.851	693.715	1.393.556	1.393.556			2.087.271

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	Totale (2021)			Totale (2020)		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	attività impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	attività impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito						
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione						
c) società non finanziarie						
2. Finanziamenti verso:						
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie						
c) di cui: imprese di assicurazione						
d) Società non finanziarie	656.669	785.151	785.151	693.715	1.243.027	1.243.027
e) Famiglie		167.031	167.031		150.529	150.529
3. Altre attività						
Totale	656.669	952.182	952.182	693.715	1.393.556	1.393.556

4.5 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				rettifiche di valore complessive				write-off parziali complessivi
	primo stadio	di cui: strumenti con basso rischio di credito	secondo stadio	terzo stadio	Impairment acquisite o originate	primo stadio	secondo stadio	terzo stadio	
titoli di debito									
finanziamenti	800.000		120.000			8.713	4.618	-	-
altre attività				61.054.548	61.054.548			60.102.281	60.102.281
Totale 2021	800.000		120.000	61.054.548	61.054.548	8.713	4.618	60.102.281	60.102.281
Totale 2020	22.761.464		330.000	67.493.456	67.493.456	3.364	32.920	66.099.900	66.099.900

4.5 a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure sostegno Covid - 19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	di cui: strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione	150.000	-	120.000	-	-	6.326	4.618	-	-
4. Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE (2021)	150.000	-	120.000	-	-	6.326	4.618	-	-
TOTALE (2020)	-	-	330.000	-	-	-	32.920	-	-

*Valore da esporre a fini informativi

4.6 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: attività garantite

	Totale 2021						Totale 2020					
	Crediti verso banche		Crediti verso società finanziarie		Crediti verso clientela		Crediti verso banche		Crediti verso società finanziarie		Crediti verso clientela	
	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
1. Attività non deteriorate garantite da:												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche												
- Pegni												
- Garanzie personali					360.000	360.000					360.000	360.000
- Derivati su crediti												
2. Attività deteriorate garantite da:												
- Beni in leasing finanziario												
- Crediti per factoring												
- Ipoteche												
- Pegni												
- Garanzie personali					338.835	539.892					1.130.189	1.130.189
- Derivati su crediti												
Totale					698.835	899.892					1.490.189	1.490.189

VE=valore di bilancio delle esposizioni

VG=fair value delle garanzie

Sezione 7 - Partecipazioni - Voce 70
7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni	Sede legale	Sede operativa	Quota di partecip.%	Disp.tà voti %	Valore di bilancio	Fair value
A. Imprese controllate in via esclusiva						
B. Imprese controllate in modo congiunto						
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole						
1. S.I.C.I. S.g.r. S.p.A.	Firenze	Firenze	31,00%	31,00%	1.610.922	1.610.922
TOTALE					1.610.922	1.610.922

I dati della società partecipata si riferiscono all'ultimo bilancio approvato

7.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Partecipazioni di gruppo	Partecipazioni non di gruppo	Totale
A. Esistenze iniziali		1.610.922	1.610.922
B. Aumenti			
B1. Acquisti			
B2. Riprese di valore			
B3. Rivalutazioni			
B4. Altre variazioni			
C. Diminuzioni		0	0
C1. Vendite			
C2. Rettifiche di valore			
C3. Svalutazioni			
C4. Altre variazioni			
D. Rimanenze finali		1.610.922	1.610.922

7.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

Di seguito i principali dati contabili del bilancio di
S.I.C.I. Sgr S.p.A. al 31.12.2020

- Totale attività:	9.112.011
Di cui:	
attività finanziarie valutate a fv con impatto c/e	5.972.887
attività finanziarie valutate a fv con impatto OCI	439.986
crediti	2.046.429
attività fiscali	9.857
altro	642.852
- Totale passività	9.112.011
- Di cui:	
Debiti	698.624
Tfr	75.533
Altro	138.354
Capitale sociale	5.164.600
- Riserve	2.684.752
- Utile di esercizio	345.461
- Riserve da valutazione	4.687
- Conto Economico	
- Commissioni attive	894.634
- Interessi + altri proventi finanziari	25.417
- Dividendi	9.849
- Interessi passivi	-7.326
- Utile da negoziazione	5.802
- Utile da cessione att. fin. al fv con impatto OCI	12.401
- Riprese di valore nette per deterioramento attività finanziarie	491.017
- Riprese di valore att. fin. al fv con impatto OCI	66
- Spese amministrative e del personale	-975.351
- Ammortamenti	-57.230
- Altri proventi e oneri di gestione	-440
- Imposte d'esercizio	-53.376
- Risultato d'esercizio	345.461

Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80

8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

Attività/valori	Totale 2021	Totale 2020
1. Attività di proprietà		
a) terreni	6.700.000	6.700.000
b) fabbricati	7.821.820	7.963.094
c) mobili	2.747	3.747
d) impianti elettronici	144.022	147.706
e) altre		
2. Diritti d'uso acquistati con il leasing		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre	18.166	34.651
Totale	14.686.755	14.849.198
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		

Classe di attività	% ammort.
Terreni	0%
Fabbricati	1,50%
Impianti di sollevamento	7,50%
Macchine elettroniche	20%
Mobili e macchine ordinarie d'ufficio	12%
Arredi	15%
Impianti di allarme	30%

8.6 Attività materiali ad uso funzionale : variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	6.700.000	9.378.768	331.721	859.274		17.269.762
A.1 Riduzione di valore totali nette		1.415.674	327.973	711.568		2.455.215
A.2 Esistenze iniziali nette	6.700.000	7.963.094	3.747	147.706		14.814.547
B. Aumenti						
B.1 Acquisti			1.894	26.969		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di <i>fair value</i> imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni						
C. Diminuzioni						
C.1 Vendite				328		
C.2 Ammortamenti		141.274	2.894	30.325		
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni				5.304		
D. Rimanenze finali nette	6.700.000	7.821.820	2.747	144.022		14.668.589
D.1 Riduzione di valore totali nette		1.556.948	330.867	736.917		2.624.732
D.2 Rimanenze finali lorde	6.700.000	9.378.768	333.615	880.939		17.293.322
E. Valutazioni al costo						

Sezione 9 - Attività immateriali – Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione

Voci/Valutazione	2021		2020	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value
1. Avviamento				
2. Altre Attività immateriali				
di cui: software				
2.1 di proprietà	36.815		62.973	
- generate internamente				
- altre				
2.2 diritti d'uso acquisiti con il leasing				
Totale 2	36.815		62.973	
3. Attività riferibili al leasing finanziario				
3.1 beni inoptati				
3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
3.3 altri beni				
Totale 3				
Totale (1+2+3)	36.815		62.973	
Totale 2020			62.973	

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Totale
A. Esistenze iniziali	62.973
B. Aumenti	
B.1 Acquisti	14.083
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di <i>fair value</i>	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	40.241
C.3 Rettifiche di valore	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i>	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	36.815

Si specifica che le immobilizzazioni immateriali sono rappresentate esclusivamente da software e sono ammortizzate con il metodo delle quote costanti in ragione della loro vita utile stimata in tre anni

Sezione 10 - Attività fiscali e passività fiscali - Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo

10.1 "Attività fiscali: correnti e anticipate": composizione

	2021	2020
Crediti IRPEG anni precedenti		
Interessi su crediti IRPEG anni precedenti		
Crediti IRES esercizi precedenti	1.608.507	1.495.372
Crediti IRES esercizio in corso	29.924	113.135
Credito IRAP esercizio in corso		
Credito IRAP esercizi precedenti	861.268	861.268
Credito per imposta di bollo virtuale		
Acc.to Imposta sostitutiva Rivalutazione TFR	3.783	3.992
Altri crediti	1.391	2.979
Subtotale Imposte correnti	2.504.873	2.476.746
Imposte anticipate - IRES		
Imposte anticipate - IRES Riserva valutazione IAS	5.337	538
Imposte anticipate - IRAP		
Imposte anticipate - IRAP Riserva valutazione IAS	1.081	109
Subtotale Imposte anticipate	6.417	647
Totale	2.511.291	2.477.393

10.2 "Passività fiscali: correnti e differite": composizione

	2021	2020
Debito IRES esercizio in corso		
Debito IRAP esercizio in corso		
Fondo rettificativo Interessi su crediti IRPEG anni precedenti		
Subtotale Imposte correnti		
Imposte differite IRES		
Imposte differite IRAP		
Imposte differite IRES Riserva valutazione IAS	1.220.445	1.636.487
Imposte differite IRAP Riserva valutazione IAS	247.196	331.463
Subtotale Imposte differite	1.467.641	1.967.950
Totale	1.467.641	1.967.950

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	2021	2020
1. Esistenze iniziali	0	0
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazione per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011		
b) altre		
4. Importo finale	0	0

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	2021	2020
1. Esistenze iniziali	0	0
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni:		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla Legge n.214/2011		
b) altre		
4. Importo finale	0	0

10.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	2021	2020
1. Esistenze iniziali	647	299.338
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	6.417	647
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri	647	299.338
b) svalutazione per sopravvenuta irrecoverabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	6.417	647

10.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	2020	2020
1. Esistenze iniziali	1.967.950	1.146.339
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	1.467.641	1.967.950
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri	1.967.950	1.146.339
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	1.467.641	1.967.950

Sezione 12 - Altre attività - Voce 120
12.1 "Altre attività": composizione

Voci	2021	2020
Risconti attivi	282.238	347.345
Crediti v/dipendenti e collaboratori	187.163	209.976
Crediti verso fornitori	468	725
Crediti per compartecipazione a fondi di terzi	514.417	514.833
Crediti verso Regione Toscana ¹	59.649.131	57.914.597
Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare ²	17.822.660	17.822.660
Crediti diversi	5.382.191	7.528.300
Depositi a cauzione	7.816	4.776
Totale	83.846.084	84.343.211

¹ **Voce 1 crediti verso Regione Toscana :**

Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Liquidità*	35.208.570
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Investimenti*	17.027.190
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Imprend. Femminile*	294.556
Stima perdite attese su posizioni liquidate fino al 31.12.2019 Misura Fidi Toscana Giovani*	2.227.578
Stima perdite attese NMEE R.T. 80%-50% DGR 431/12 perd.liquid.*	2.565.384
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Liquidità*	1.447.805
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Misura Investimenti*	51.296
Rimborso oneri FCG (ex art. 8) Progetto Giovani*	53.167
Rimborso oneri FCG Nuova Misura Emergenza Economia	-
Quota rettifica di valore garanzie Nuova Misura Emergenza Economia	180.672
Fatture da emettere per gestione provvedimenti Regionali	592.913
Altri crediti	-
TOTALE	59.649.131

* In base alle disposizioni dei contratti di prestito soci in essere, le perdite relative alle garanzie escusse e gli oneri per l'acquisizione di controgaranzie sono a carico dei prestiti soci che, a scadenza, saranno rimborsati al netto delle perdite stesse.

² **Dettaglio Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare con gli interessi maturati e maturandi sui prestiti soci (gli importi sono indicati al netto delle rettifiche pari a euro 2.489.715 per il superamento dei limiti massimi previsti contrattualmente in merito all'importo deliberato. I fondi svalutazione relativi alle rettifiche effettuate sugli interessi maturandi e i debiti maturati su P.S.S. sono indicati nella Tabella della Sezione 8 - Altre Passività - Voce 80) :**

	<i>Importi netti</i>	<i>Importi lordi</i>
Misura Liquidità	11.116.455	11.937.737
Misura Investimenti	4.068.142	4.382.460
Misura Imprenditoria Femminile	109.816	115.959
Misura Fidi Toscana Giovani	2.528.246	3.876.218
Totale	17.822.660	20.312.375
DETTAGLIO SUPERAMENTO LIMITE PERCENTUALE SU DELIBERATO		
MISURA LIQUIDITA'	821.282	<i>di cui Anno 2015 201.193</i> <i>di cui Anno 2014 620.089</i>
MISURA INVESTIMENTI	314.317	<i>di cui Anno 2015 75.515</i> <i>di cui Anno 2014 238.802</i>
MISURA IMPRENDITORIA FEMMINILE	6.143	<i>di cui Anno 2014 1.868</i> <i>di cui Anno 2012 4.275</i>
MISURA PROGETTO GIOVANI	1.347.972	<i>di cui Anno 2015 268.256</i> <i>di cui Anno 2014 362.796</i> <i>di cui Anno 2013 540.453</i> <i>di cui Anno 2012 176.467</i>
TOTALE	2.489.715	

Si specifica inoltre che sia la Voce 1 "crediti verso la Regione Toscana" pari ad euro 59.649.131 che la Voce 2 "Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare" pari ad euro 17.822.660 accolgono i crediti verso la Regione Toscana maturati nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia. Tali importi, come evidenziati nel dettaglio, si riferiscono in particolare alle perdite maturate sulle garanzie concesse a valere su tali misure (quota di perdita attesa) ed ai costi sostenuti per l'acquisizione di controgaranzie presso il Fondo Centrale di Garanzia. I valori riferiti alle MEE verranno portati in deduzione dell'importo relativo ai finanziamenti subordinati da rimborsare, in linea con le previsioni contrattuali.

Voce 2 Prestazioni amm.ve maturate su MEE da compensare. Tale voce include l'importo delle prestazioni amministrative sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia, finanziate attraverso le passività subordinate esposte nella voce Altre passività dello Stato Patrimoniale. Il valore delle prestazioni iscritte in bilancio è esposto al netto delle rettifiche apportate per il superamento di uno dei limiti massimi previsti contrattualmente, espresso in % del valore complessivo dei finanziamenti garantiti di ogni singola misura. Di seguito vengono riportate le ulteriori poste di rettifiche presenti in bilancio riferite alla voce in questione.

Dettaglio Fondi - Debiti (Tabella della Sezione 8 - Altre Passività - Voce 80)

Fondo rettificativo interessi maturandi	11.970.170
Commissioni Mis.Liquidità	503.889
Debiti int.maturati P.S.S.	4.146.826

Al netto degli interessi maturati sulla Nuova Misura Emergenza Economia per Euro 12.826

PASSIVO

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti

Voci	2021			2020		
	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela
1. Finanziamenti						
1.1 Pronti contro termine						
1.2 altri finanziamenti						
2. Debiti per leasing			18.710			34.262
3. Altri debiti						
Totale			18.710			34.262
Fair value - livello 1						
Fair value - livello 2						
Fair value - livello 3			18.710			34.262
Totale fair value			18.710			34.262

Sezione 8 – Altre passività - Voce 80
8.1 "Altre passività": composizione

Voci	2021	2020
Fornitori e prestatori	198.476	190.050
Fatture da ricevere	269.519	233.874
Debiti ed oneri del personale e organi sociali	3.286.488	1.453.202
Debiti per interessi maturati su P.S.S. da compensare e commissioni imprese ¹	4.650.751	4.356.081
Fondo rettificativo interessi maturandi ²	11.970.170	11.970.170
Altri debiti verso Regione Toscana ³	60.125	57.311
Debiti diversi	3.665.379	5.639.463
Fondi svalutazione altre attività ⁴	3.506.765	3.577.790
Passività subordinate e non subordinate ⁵	102.339.968	102.339.968
Fondo rischi FTA compartecipati	385.705	386.121
Altri fondi	396.873	482.788
Fondo accertamento imposte	-	-
Totale	130.730.220	130.686.818

¹ Dettaglio debiti per interessi maturati alla data di bilancio su P.S.S. da compensare (Interessi e commissioni maturate su prestiti subordinati, come previsto contrattualmente da compensare con i crediti per oneri di gestione indicati in tabella 12.1 della sezione dell'attivo):

Misura Liquidità	2.292.804
Misura Investimenti	1.561.546
Misura Imprenditoria Femminile	22.727
Misura Progetto Giovani	269.785
Commissioni imprese Misura Liquidità	503.889
Totale interessi e commissioni maturati al 31/12/2021	4.650.751

² Dettaglio dell'importo delle prestazioni amministrative, sostenute nell'ambito dell'attività di gestione delle Misure Emergenza Economia, ritenuto non recuperabile considerando la stima degli interessi maturandi a fronte delle passività subordinate utilizzate per finanziare le Misure. Per ulteriori informazioni si rimanda alla Sezione 12.1 dell'Attivo.

Misura Liquidità	7.853.773	di cui Anno 2015	4.906.054
		di cui Anni prec	2.947.719
Misura Investimenti	2.209.597	Anno 2015	
Misura Imprenditoria Femminile	81.239	di cui Anno 2015	28.314
		di cui Anni prec	52.925
Misura Progetto Giovani	1.825.560	Anno 2015	
Totale accantonamenti per stima non recuperabilità oneri gestione	11.970.170		

³ Dettaglio altri debiti verso Regione Toscana:

Commissioni MCC su MEE rimborsate	810
Contributi ESL revocati	46.489
Interessi Nuove Misure Emergenza Economia	12.826
	60.125

⁴ La voce comprende anche i fondi svalutazione delle seguenti attività:

Rettifiche crediti verso ex partecipate	1.882.417
Rettifiche crediti per consulenze	112.020
Rettifiche crediti v/o MCC	268.190
Rettifiche crediti per spese legali	8.845
	2.271.472

⁵ Si rimanda al dettaglio della tabella 8.1.1 di seguito riportata

8.1.1 Composizione delle Passività subordinate e non subordinate

Voci	2021	2020
Reg. Toscana "subordinato liquidità" scadenza 31/12/2024	55.424.504	55.424.504
Reg. Toscana "subordinato investimenti" scadenza 31/12/2024	33.000.000	33.000.000
Reg. Toscana "sub. impr. femminile" scadenza 30/06/2023	780.000	780.000
Reg. Toscana "sub. progetto giovani" scadenza 31/12/2037	9.018.762	9.018.762
Reg. Toscana "nuova emergenza economia"	4.116.702	4.116.702
Totale	102.339.968	102.339.968

Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 90

9.1 "Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

	2021	2020
A. Esistenze iniziali	524.841	507.662
B. Aumenti		
B1. Accantonamento dell'esercizio	20.983	7.329
B2. Altre variazioni in aumento	38	11.632
C. Diminuzioni		
C1. Liquidazioni effettuate		606
C2. Altre variazioni in diminuzione	4.514	1.175
D. Esistenze finali	541.348	524.841

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del TFR poggia su diverse ipotesi sia di tipo demografico che economico.

Per alcune delle ipotesi utilizzate, ove possibile, si è fatto esplicito riferimento all'esperienza diretta della Società, per le altre si è tenuto conto della best practices di riferimento.

Si riportano di seguito le basi tecniche economiche utilizzate.

TABELLA RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE ECONOMICHE

	31.12.2021
Tasso annuo di attualizzazione	1,09%
Tasso annuo di inflazione	1,75%
Tasso annuo incremento TFR	2,813%

In particolare, occorre notare come:

- il tasso annuo di attualizzazione utilizzato per la determinazione del valore attuale dell'obbligazione è stato desunto, coerentemente con il par. 83 dello IAS 19, dall'indice Iboxx Corporate A con duration 10+ rilevato nel mese di valutazione. A tal fine si è scelto il rendimento avente durata comparabile alla duration del collettivo di lavoratori oggetto della valutazione;

il tasso annuo di incremento del TFR come previsto dall'art. 2120 del Codice civile è pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali.

Si riportano di seguito le basi tecniche demografiche utilizzate.

TABELLA 5.2: RIEPILOGO DELLE BASI TECNICHE DEMOGRAFICHE

Decesso	Tabelle di mortalità RG48 pubblicate dalla Ragioneria Generale dello Stato
Inabilità	Tavole INPS distinte per età e sesso
Pensionamento	100% al raggiungimento dei requisiti AGO adeguati al D.L. n. 04/2019

TABELLA 5.3: FREQUENZE ANNUE DI TURNOVER E ANTICIPAZIONI TFR

Frequenza Anticipazioni	3,00%
Frequenza Turnover	2,00%

Le frequenze annue di anticipazione e di turnover sono desunte dalle esperienze storiche della Società e dalle frequenze scaturenti dall'esperienza M&P su un rilevante numero di aziende analoghe.

I risultati principali della valutazione effettuata al 31 dicembre 2021 ai fini dell'applicazione dello IAS 19 sono riportati nella seguente tabella che mostra la riconciliazione tra le valutazioni IAS 19 nel periodo 01.01.2021 – 31.12.2021 del TFR.

TABELLA RICONCILIAZIONE VALUTAZIONE IAS 19 PER IL PERIODO 01.01.2021 – 31.12.2021

Defined Benefit Obligation 01.01.2021	524.841,23
Service Cost	0,00
Interest Cost	3.837,55
Benefits Paid	0,00
Transfers in (out)	0,00
Expected DBO al 31.12.2021	528.678,78
Actuarial (Gains) or Losses da esperienza	6.006,12
Actuarial (Gains) or Losses per modifica ipotesi demografiche	0,00
Actuarial (Gains) or Losses per modifica ipotesi finanziarie	6.662,68
Defined Benefit Obligation al 31.12.2021	541.347,58

La seguente tabella mostra la riconciliazione tra la valutazione IAS 19 ed il Fondo TFR Civiltico al 31.12.2021.

Defined Benefit Obligation	541.347,58
TFR civilistico	483.207,30
Surplus / (Deficit)	-58.140,28

Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri - Voce 100
10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	2021	2020
1. Fondi per rischio di credito relativo ad impegni e garanzie finanziarie rilasciate	24.917.564	29.872.050
2. Fondi su altri impegni ed altre garanzie rilasciate		
3. Fondi di quiescenza aziendali		
4. Altri fondi per rischi ed oneri		
4.1 controversie legali e fiscali	710.000	710.000
4.2 oneri per il personale		
4.3 altri		1.990.000
Totale	25.627.564	32.572.050

I fondi per controversie legali e fiscali sono stanziati a fronte di contenziosi in essere. Il consistente decremento pari ad euro 1.990.000 osservato negli Altri fondi per rischi e oneri è dovuto all'utilizzo al "Fondo di Solidarietà per la riconversione e riqualificazione professionale, per il sostegno dell'occupazione e del reddito del personale del credito" e attivato dalla Società con accordo sindacale nell'ambito della ristrutturazione aziendale in corso, che si è realizzato nel corso dell'esercizio 2021 e che quindi ha comportato la riclassifica degli altri fondi per rischi nella voce 80 altre passività riconducibili ai debiti verso il personale.

10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi ed oneri	Totale
A. Esistenze iniziali	29.872.050		2.700.000	32.572.050
B. Aumenti				
B.1 Accantonamento dell'esercizio	7.250.784			7.250.784
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo				
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
B.4 Altre variazioni				
C. Diminuzioni				
C.1 Utilizzo dell'esercizio	12.205.270		1.990.000	14.195.270
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
C.3 Altre variazioni				
D. Rimanenze finali	24.917.564		710.000	25.627.564

Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri - Voce 100
10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	
1. Impegni a erogare fondi					
2. Garanzie finanziarie rilasciate	369.461	4.284.062	20.106.377	157.664	24.917.564
Totale	369.461	4.284.062	20.106.377	157.664	24.917.564

10.3 a Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

	Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:					
1. finanziamenti oggetto di concessione	192.459	3.578.813	932.218		4.703.490
- di cui Patrimonio	-	3.550.062	893.984		4.444.046
- di cui Tranché	191.650	5.884	13.062		210.596
- di cui Finanziamento Soci	809	22.866	25.172		48.848
2. nuovi finanziamenti	20.412	2.334	40		22.786
Totale	212.871	3.581.147	932.258		4.726.277

Sezione 11 – Patrimonio – Voci 110, 120, 130, 140, 150, 160 e 170

11.1 Capitale: composizione

Tipologie	N.azioni	Importo
1. Capitale		
1.1 Azioni ordinarie - valore nominale unitario € 52,00	3.080.062	160.163.224
1.2 Altre azioni		0
Totale capitale sociale	3.080.062	160.163.224

11.5 Altre informazioni

"11.5.1 Riserve"

Socio	Importo	Origine/Natura	Possibilità di utilizzazione	Quota Disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					Per copertura perdite	per altre ragioni
Riserva Legale	-	Utili	B		71.517	
Riserva Straordinaria	-	Utili	A/B/C/D		624.600	
Riserve da valutazione	-	Attività finanziarie	Not applicable			
Totale	-				696.117	
Quota non distribuibile						
Quota distribuibile						

11.5 Altre informazioni

11.5.2 "Dettaglio partecipanti al capitale sociale"

Socio	N.	Capitale sottoscritto	N° azioni	Percentuale
Regione Toscana	1	79.135.212,00	1.521.831	49,4091%
Banca Monte dei Paschi di Siena	2	43.980.040,00	845.770	27,4595%
Intesa Sanpaolo	3	17.656.704,00	339.552	11,0242%
Banca Nazionale del Lavoro	4	6.274.736,00	120.668	3,9177%
Banco BPM	5	2.836.912,00	54.556	1,7713%
Credit Agricole Cariparma Spa	6	2.775.552,00	53.376	1,7330%
Federazione Toscana Banche Cred. Coop.	7	2.355.392,00	45.296	1,4706%
Banca CARIGE	8	1.668.420,00	32.085	1,0417%
Banca Popolare di Vicenza in liquidazione coatta amministrativa	9	1.571.804,00	30.227	0,9814%
BPER Banca	10	392.600,00	7.550	0,2451%
Cassa di Risparmio di Volterra	11	376.376,00	7.238	0,2350%
Banca del Monte di Lucca	12	222.612,00	4.281	0,1390%
Banco di Lucca e del Tirreno	13	146.536,00	2.818	0,0915%
Banca Cambiano 1884	14	123.552,00	2.376	0,0771%
Banca di Pisa e Fornacette	15	123.188,00	2.369	0,0769%
Banca Popolare di Cortona	16	117.676,00	2.263	0,0735%
Immobiliare 2014 spa	17	99.996,00	1.923	0,0624%
Cabel Holding	18	69.056,00	1.328	0,0431%
Coopfond	19	49.972,00	961	0,0312%
Sviluppo Industriale	20	49.972,00	961	0,0312%
Banca Popolare Etica	21	29.952,00	576	0,0187%
Banca Popolare di Lajatico	22	26.052,00	501	0,0163%
Unione Comuni Valdarno e Valdisieve	23	13.052,00	251	0,0081%
Confindustria Toscana	24	10.400,00	200	0,0065%
Banca Cred. Coop. Castagneto Carducci	25	9.984,00	192	0,0062%
Unione Montana Comuni Valtiberina Toscana	26	8.944,00	172	0,0056%
Comune di Stazzema	27	5.148,00	99	0,0032%
ANCE Toscana	28	4.992,00	96	0,0031%
FIN.P.A.S.	29	4.368,00	84	0,0027%
C.N.A. Toscana	30	3.952,00	76	0,0025%
Comune di Empoli	31	3.640,00	70	0,0023%
Comune di Portoferraio	32	3.380,00	65	0,0021%
Confartigianato Toscana	33	2.028,00	39	0,0013%
Fises	34	1.560,00	30	0,0010%
C.I.A. Confederazione Italiana Agricoltori	35	1.092,00	21	0,0007%
Confcommercio - Unione Reg.Toscana	36	1.040,00	20	0,0006%
Comune di Porto Azzurro	37	988,00	19	0,0006%
Comune di Rio	38	988,00	19	0,0006%
Confcooperative-Unione Regionale Toscana	39	832,00	16	0,0005%
Comune di Marciana	40	624,00	12	0,0004%
Comune di Volterra	41	624,00	12	0,0004%
Comune di Marciana Marina	42	572,00	11	0,0004%
Comune di Bibbiena	43	520,00	10	0,0003%
Confesercenti - Comitato Toscano	44	520,00	10	0,0003%
Confidi Centro Nord	45	468,00	9	0,0003%
Comune di San Marcello Piteglio	46	364,00	7	0,0002%
A.P.I. Toscana	47	312,00	6	0,0002%
Federalberghi Toscana	48	260,00	5	0,0002%
Assoturismo	49	156,00	3	0,0001%
Comune di Cavriglia	50	52,00	1	0,0000%
Comune di Vecchiano	51	52,00	1	0,0000%
TOTALI		160.163.224	3.080.062	100%

Altre informazioni

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				2021	2020
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
1.Impegni a erogare fondi						
a) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
b) Banche	-	-	-	-	-	-
c) Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-
d) Società non finanziarie	-	-	-	-	-	-
e) Famiglie	-	-	-	-	-	-
2.Garanzie finanziarie rilasciate						
a) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
b) Banche	-	-	-	-	-	-
c) Altre società finanziarie	45.000	-	-	-	45.000	-
d) Società non finanziarie	97.058.921	101.406.350	56.426.522	480.013	255.371.806	306.974.649
e) Famiglie	17.546.660	18.488.813	9.809.766	58.775	45.904.014	54.435.062
Totale	114.650.581	119.895.163	66.236.288	538.788	301.320.820	361.559.711

1 a Garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

	Valore nominale su garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:					
1. finanziamenti oggetto di concessione	29.132.943	101.278.388	7.340.775		137.752.106
- di cui Patrimonio	-	99.595.504	4.831.093		104.426.597
- di cui Tranché	9.921.120	304.592	676.182		10.901.893
- di cui Finanziamento Soci	19.211.823	1.378.293	1.833.500		22.423.616
2. nuovi finanziamenti	29.456.681	388.117	13.500		29.858.297
Totale	58.589.623	101.666.505	7.354.275		167.610.403

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Interessi - Voci 10 e 20
1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	2021	2020
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:					
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
1.2 Attività finanziarie designate al fair value					
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	23.111			23.111	358.363
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.841.789			1.841.789	1.479.800
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:					
3.1 Crediti verso banche			51.760	51.760	108.674
3.2 Crediti verso società finanziarie					
3.3 Crediti verso clientela		19.566		19.566	12.491
4. Derivati di copertura					
5. Altre attività			10.076	10.076	15.023
6. Passività finanziarie					
Totale	1.864.900	19.566	61.836	1.946.302	1.974.351
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired					
di cui: interessi attivi su leasing					

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	2021	2020
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato					
1.1 Debiti verso banche					
1.2 Debiti verso società finanziarie					
1.3 Debiti verso clientela					
1.4 Titoli in circolazione					
2. Passività finanziarie di negoziazione					
3. Passività finanziarie designate al <i>fair value</i>					
4. Altre passività ¹			307.670	307.670	307.818
5. Derivati di copertura					
6. Attività finanziarie					
Totale			307.670	307.670	307.818
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing					

1 La voce Altre passività è rappresentata per euro 307.496 dagli interessi passivi, maturati a favore della Regione Toscana, determinati sulla base dei contratti di finanziamento Soci.

<u>Dettaglio Interessi Passivi</u>	Misura Liquidità	166.274
	Misura Investimenti	99.000
	Misura Femminile	2.340
	Misura Giovani	27.056
	<u>Misura NEE</u>	<u>12.826</u>
	TOTALE	307.496

Sezione 2 – Commissioni – Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

Dettaglio	2021	2020
a) Operazioni di leasing		
b) Operazioni di factoring		
c) Credito al consumo		
d) Garanzie rilasciate	1.871.466	2.724.978
e) Servizi di:		
- gestione Fondi per conto terzi	579.804	649.569
- intermediazione in cambi		
- distribuzione prodotti		
- altri	108.600	61.687
f) Servizi di incasso e pagamento		
g) <i>Servicing</i> in operazioni di cartolarizzazione		
h) Altre commissioni		
- partecipazioni con fondi regionali		
Totale	2.559.871	3.436.234

I servizi "Altri" si riferiscono principalmente all'attività di consulenza e anche alle operazioni di prestito partecipativo

2.2 Commissioni passive: composizione

Dettaglio/Settori	2021	2020
a) Garanzie ricevute	101.805	187.524
b) Distribuzione di servizi da terzi	3.998	10.765
c) Servizi di incasso e pagamento		
d) Altre commissioni (da specificare)	79.403	67.850
e) Tranchèd Cover		6.273
Totale	185.205	272.412

Sezione 3 – Dividendi e Proventi simili – Voce 70
3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

Voci/Proventi	2021		2020	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	16.786		18.160	
C. Altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
D. Partecipazioni:				
Totale	16.786		18.160	

Sezione 6 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto – Voce 100
6.1 Utile (perdite) da cessione/riacquisto: composizione

Voci/componenti reddituali	2021			2020		
	Utile	Perdita	Risultato netto	Utile	Perdita	Risultato netto
A. Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1.1 Crediti verso banche						
1.2 Crediti verso società finanziarie						
1.3 Crediti verso la clientela						
2. Altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
2.1 Titoli di debito	99.339		99.339	130.132	91.033	39.099
2.2 Finanziamenti						
Totale attività (A)	99.339	0	99.339	130.132	91.033	39.099
B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1. Debiti verso banche						
2. Debiti verso società finanziarie						
3. Debiti verso clientela						
4. Titoli in circolazione						
Totale passività (B)						

Sezione 7 Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – Voce 110

7.2 Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie	2.068.190	132.396	685.599	2.596	1.512.391
1.1 Titoli di debito		128.000	57.000		71.000
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.	1.644.107	4.396	613.882	2.596	1.032.025
1.4 Finanziamenti	424.082		14.717		
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio					
Totale	2.068.190	132.396	685.599	2.596	1.512.391

Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130

8.1 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore						Riprese di valore				2021	2020
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write off	Altre	Write off	Altre						
1. Crediti verso banche - per leasing - per factoring - altri crediti												
2. Crediti verso società finanziarie - per leasing - per factoring - altri crediti												
3. Crediti verso clientela - per leasing - per factoring - per credito al consumo - prestiti su pegno - altri crediti	10.469		2.338	4.586.741			2.923	30.500	933.503		3.632.621	11.050.036
Totale	10.469		2.338	4.586.741			2.923	30.500	933.503		3.632.621	11.050.036

La variazione tra il 2020 ed il 2021 è da ricondursi in parte alle minori escussioni di garanzie subite nel corso dell'anno 2021, nonché all'incidenza ridotta delle operazioni di saldo e stralcio.

8.1 a Rettifiche di valore nette per rischio credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato
 oggetto di misure Covid-19: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore nette					Totale (T)	Totale (T - I)
	Primo stadio e secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate			
		write-off	Altre	write-off	Altre		
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione	21.976	-	-	-	-	21.976	28.060
4. Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE (T)	21.976	-	-	-	-	21.976	-
TOTALE (T-I)	-	-	-	-	-	-	28.060

8.2 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)					Riprese di valore (2)				Totale 2021	Totale 2020
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	altre							
A. Titoli di debito	14.288	-				23.946				9.658	45.797
B. Finanziamenti											
- Verso clientela											
- Verso società finanziarie											
- Verso banche											
Totale	14.288	-				23.946				9.658	45.797

Le riprese di valore pari ad euro 23.946 derivanti dall'impairment titoli per l'anno 2021 sono risultate di importo superiore rispetto alle rettifiche di valore pari ad euro 14.288.

Sezione 10 – Spese Amministrative – Voce 160
10.1 Spese per il personale: composizione

Voci/Settori	2021	2020
1. Personale dipendente		
a) salari e stipendi	2.755.124	2.672.447
b) oneri sociali	772.769	753.685
c) indennità di fine rapporto	98.657	100.328
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	96.174	62.254
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esteri:		
- a contribuzione definita	41.826	35.748
- a benefici definiti		
h) altri benefici a favore dei dipendenti	188.415	186.631
2. Altro personale in attività		1.629
3. Amministratori e Sindaci		
a) Consiglio di amministrazione	93.802	93.866
b) Comitato esecutivo		
c) Collegio sindacale	25.939	26.082
d) Altre spese	48.703	38.862
4. Personale collocato a riposo *		1.990.000
5. Recupero di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6. Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società		
Totale	4.121.411	5.961.533

10.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

Voci/Settori	2021	2020
1. Personale dipendente		
a) dirigenti	3	3
b) quadri direttivi	8	8
c) restante personale dipendente	43	42
2. Altro personale		
Totale	54	53

10.3 Altre spese amministrative: composizione

Voci/Settori	2021	2020
Consulenze tecniche, legali e commerciali	515.196	489.303
Funzioni esternalizzate	50.319	112.422
Spese postali e telefoniche	79.764	88.404
Programmi e assistenza software	420.363	419.657
Fitti e canoni passivi	151.572	169.103
Spese di trasporto	254	52
Premi di assicurazione		11.371
Manutenzioni	32.095	40.866
Oneri bancari	7.541	10.150
Imposte indirette e tasse	78.065	95.711
Altre prestazioni di servizi	289.909	282.738
Altre spese amministrative	208.011	197.875
Totale	1.833.089	1.917.653

Il decremento delle spese amministrative comprende costi straordinari per euro 267.384 a fronte di euro 229.347 sostenuti nel 2020.

Il bilancio della Società al 31 dicembre 2021 viene sottoposto a revisione legale a cura della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., in esecuzione della delibera assembleare 15.05/13.06.2019, che ha attribuito l'incarico alla suddetta società per il periodo 2019/2027.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 16-bis del Codice civile, si rende noto che i compensi di competenza che la società di revisione ha percepito ammontano ad euro 65.000 (escluso IVA, spese e contributo di vigilanza a favore della CONSOB).

Sezione 11 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 170
11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativo a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Accantonamenti	Riprese di valore	Acc.netti 2021
A. Garanzie/Impegni a erogare fondi	9.823.546	12.205.270	- 2.381.724
Totale	9.823.546	12.205.270	- 2.381.724

La variazione tra il 2020 ed il 2021 è da ricondursi sostanzialmente alla chiusura di un numero inferiore di operazioni di saldo e stralcio.

11.1 a Accantonamenti netti per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

	Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:					
1. finanziamenti oggetto di concessione	19.487	382.492	555.477		957.457
- di cui Patrimonio	-	381.415	556.478		937.893
- di cui Tranché	19.945	402	1.422		21.769
- di cui Finanziamento Soci	-	458	676		2.205
2. nuovi finanziamenti	20.412	2.334	40		22.786
Totale	39.899	384.827	555.518		980.243

Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180

12.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali: composizione

Attività/Componenti reddituali	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a+b-c)
A. Attività materiali				
A.1 ad uso funzionale				
- Di proprietà	174.494			174.494
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing	29.093			29.093
A.2 Detenute a scopo di investimento				
- Di proprietà				
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
A.3 Rimanenze				
Totale	203.587			203.587

Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 190

13.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali: composizione

Attività/Componenti reddituali	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a+b-c)
1. Attività immateriali diverse dall' avviamento				
di cui software				
1.1 di proprietà	40.241			40.241
1.2 diritti d'uso acquisiti con il leasing				
2. Attività riferibili al leasing finanziario				
3. Attività concesse in leasing operativo				
Totale	40.241			40.241

Sezione 14 – Altri proventi e oneri di gestione – Voce 200
14.1 Altri proventi di gestione: composizione

Voci	2021	2020
1. Proventi		
1.1 Ricavi diversi ¹	2.627.584	3.500.582
1.2 Sopravvenienze attive	190.849	217.932
1.3 Plusvalenze patrimoniali		
Totale proventi	2.818.433	3.718.514

¹ La voce è principalmente composta dalle perdite liquidate su garanzie rilasciate sui prestiti subordinati, che in base a clausole contrattuali, saranno poste a carico della Regione Toscana a valere sui prestiti soci.

Ai fini della predisposizione del bilancio in coerenza con le istruzioni di vigilanza, i valori sono rappresentati sia nella tabella 14.1 Altri proventi di gestione, che nella tabella 14.2 altri oneri di gestione.

Di seguito si riportano i saldi netti suddivisi per Prestito Subordinato. Sono stati maggiori dei ricavi.

La voce comprende inoltre la ripresa di valore sulle rettifiche dei crediti di firma a valere su operazioni attivate sul prestito soci Nuova Misura Emergenza Economia. Di seguito il dettaglio:

Misura Liquidità	893.701
Misura Investimenti	963.570
Misura Imprenditoria Femminile	-
Fidi Toscana Giovani	120.166
Nuova Emergenza Economia*	-29.843
Riprese di valore su rettifiche crediti di firma Nuova Emergenza Economia**	-

*Il valore netto negativo è pari ad euro 29.843 in quanto dato dalla somma di euro 80.849 relativi alle rettifiche su crediti (rilevate nella voce altri oneri di gestione e presenti nella tabella di seguito riportata) e di euro 51.006 relativi alle riprese su crediti (rilevate nella voce altri proventi di gestione e presenti nella tabella precedentemente riportata).

14.2 Altri oneri di gestione: composizione

Voci	2021	2020
2. Oneri		
2.1 Sopravvenienze passive	66.889	44.294
2.2 Altri oneri di gestione ²	500.687	1.374.584
2.3 Minusvalenze patrimoniali		
Totale oneri	567.576	1.418.878

² La voce è principalmente composta da:

1) rettifica valore accantonamento quota svalutazione CDF a valere sulla Nuova Misura Emergenza Economia** attivate sul prestito soci Nuova Misura Emergenza Economia	135.992
2) altri accantonamenti	122.077

**Le riprese/rettifiche di valore si riferiscono alle quote di competenza della Regione Toscana per gli accantonamenti effettuati sulle garanzie a valere sulla Nuova Misura Emergenza Economia. Per i criteri di determinazione delle rettifiche si rimanda alla sezione delle politiche contabili, presente nel fascicolo di bilancio. Per la quota di competenza della Regione Toscana si è tenuto conto dell'80% per le richieste di garanzia presentate fino al 22/09/2013 e del 50% per quelle presentate dal 23/09/2013.

Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 270

19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

	2020	2019
1. Imposte correnti		
2. Variazione delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti di imposta di cui alla legge n.214/2011		
4. Variazione delle imposte anticipate		
5. Variazione delle imposte differite		
6. Imposte di competenza dell'esercizio		
Imposte di competenza dell'esercizio	0	0

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

	Imponibile	
IRES		
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte*	453.103	
Onere fiscale teorico (27,50%)	-	
Maggiore onere fiscale per variazioni in aumento	7.605.613	
Temporanee	7.434.324	
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
Definitive	171.289	
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
Minore onere fiscale per variazioni in diminuzione	14.494.575	
Temporanee	14.333.304	
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
Definitive	161.270	
- Annullamento variazioni temporanee esercizi precedenti		
- Variazioni manifestatesi nell'esercizio		
- Perdite fiscali esercizi precedenti		
Imponibile fiscale	- 6.435.859	
Imposta corrente lorda		-
Credito ACE (L. 214/2011)		-
Imposta corrente netta a C.E.		-
Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti		-
Imposta di competenza dell'esercizio		-

	Imponibile	Imposta
IRAP		
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte*	453.103	
Onere fiscale teorico (5,57%)	-	
Voci rilevanti nella determinazione dell'imponibile:	1.870.366	
- Ricavi e proventi (+)	3.699.247	
- Costi e oneri (-)	- 1.828.881	
Componenti negativi in deducibili		
Componenti negativi deducibili	- 3.932.700	
Valore della produzione	- 2.062.334	
Imposta corrente		-
Imposta corrente effettiva a C.E.		-
Variazioni delle imposte anticipate / differite / correnti		-
Imposta di competenza dell'esercizio		-

*imposte correnti

Sezione 21 – Conto economico: altre informazioni

21.1 - Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

Voci/Controparte	Interessi attivi			Commissioni attive			Totale 2021	Totale 2020
	Banche	Società finanziarie	Clientela	Banche	Società finanziarie	Clientela		
1. Leasing finanziario								
- beni immobili								
- beni mobili								
- beni strumentali								
- beni immateriali								
2. Factoring								
- su crediti correnti								
- su crediti futuri								
- su crediti acquistati a titolo definitivo								
- su crediti acquistati al di sotto del valore originario								
- per altri finanziamenti								
3. Credito al consumo								
- prestiti personali								
- prestiti finalizzati								
- cessione del quinto								
4. Prestito su pegno								
5. Garanzie e impegni								
- di natura commerciale						1.871.466	1.871.466	2.724.978
- di natura finanziaria						1.871.466	1.871.466	2.724.978
Totale						1.871.466	1.871.466	2.724.978

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

D. Garanzie e Impegni

D. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI*D.1 - Valore delle garanzie (reali o personali) rilasciate e degli impegni*

Operazioni	Importo 2021	Importo 2020
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta		
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela	249.360.938	296.783.133
2) Altre garanzie rilasciate di natura finanziaria		
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela	51.959.880	64.626.580
3) Garanzie rilasciate di natura commerciale		
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela		
4) Impegni irrevocabili a erogare fondi		
a) Banche		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
b) Società finanziarie		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
c) Clientela		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
5) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione		
6) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi		
7) Altri impegni irrevocabili		
a) a rilasciare garanzie	5.274.121	8.140.548
b) altri		150.000
Totale	306.594.939	369.700.261

Con riferimento al portafoglio garanzie si specifica quanto segue.

La composizione è la seguente:

Patrimonio	euro	237.374.509
Finanziamento soci	euro	51.004.621
Tranched cover	euro	12.941.689

Tali fattispecie sono classificate come:

Bonis	euro	234.707.737
Scaduto deteriorato	euro	3.881.014
Inadempienza Probabile	euro	19.982.473
Sofferenze	euro	42.749.595

I tassi di copertura (rapporto tra fondi rischi ed esposizione al netto della controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia) risultano pressoché invariati rispetto all'esercizio 2020, poiché il coverage sul portafoglio garanzie è pari al 26,80%, rispetto al 27,01% del 2020.

D.2 - Finanziamenti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

Voce	Totale 2021			Totale 2020		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. Attività non deteriorate						
- da garanzie						
- di natura commerciale						
- di natura finanziaria						
2. Attività deteriorate						
- da garanzie						
- di natura commerciale						
- di natura finanziaria	61.054.548	60.102.282	952.266	66.598.934	65.204.807	1.394.127
Totale	61.054.548	60.102.282	952.266	66.598.934	65.204.807	1.394.127

D.3 - Garanzie rilasciate: rango di rischio e qualità

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate non deteriorate				Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze				Altre Garanzie deteriorate			
	Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre		Controgarantite		Altre	
	Valore lordo	Accumamenti fondi	Valore lordo	Accumamenti fondi	Valore lordo	Accumamenti fondi	Valore lordo	Accumamenti fondi	Valore lordo	Accumamenti fondi	Valore lordo	Accumamenti fondi
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita												
- garanzie finanziarie a prima richiesta												
- altre garanzie finanziarie												
- garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine												
- garanzie finanziarie a prima richiesta												
- altre garanzie finanziarie												
- garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate pro - quota												
- garanzie finanziarie a prima richiesta	174.171.047	1.852.496	32.201.768	1.046.455	18.294.153	2.464.509	11.733.095	2.154.206	8.134.526	520.735	4.826.349	463.619
- altre garanzie finanziarie	2.590.455	35.402	25.744.466	1.724.951	2.118.691	1.386.443	10.603.656	8.438.414	3.291.371	828.822	7.611.241	4.001.511
- garanzie di natura commerciale												
Totale	176.761.502	1.887.898	57.946.234	2.771.406	20.412.844	3.850.952	22.336.751	10.592.620	11.425.897	1.349.557	12.437.590	4.465.130

D.4 Garanzie (reali o personali) rilasciate: importo delle controgaranzie

Tipo garanzie ricevute	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro quota
- garanzie finanziarie a prima richiesta controgarantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	200.584.849			171.983.192
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute	14.877			14.877
- altre garanzie finanziarie controgarantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	8.000.517			5.889.008
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
- garanziedi natura commerciale controgarantite da:				
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				
- Altre garanzie pubbliche				
- Intermediari vigilati				
- Altre garanzie ricevute				
Totale	208.600.243			177.887.077

D.4a - Garanzie rilasciate: importo delle controgaranzie su nuovi finanziamenti connessi a COVID-19

Tipo garanzie	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine	Garanzie rilasciate pro - quota
- garanzie finanziarie a prima richiesta controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	29.858.297	-	-	29.247.456
- altre garanzie finanziarie controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	-	-	-	-
Totale	29.858.297	-	-	29.247.456

D.7 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di stock

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- Garanzie finanziarie a prima richiesta:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	11.554.134	9.516.923	1.845.281
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre	6.853.580	-	779.874
- Altre garanzie finanziarie:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	700.725	630.652	666.271
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute	289.740	-	289.740
B. Altre			
- Garanzie di natura commerciale:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
Totale	19.398.177	10.147.575	3.581.166

D.8 Garanzie (reali o personali) rilasciate in corso di escussione: dati di flusso

Tipo garanzie	Valore nominale	Importo delle controgaranzie	Fondi accantonati
- Garanzie finanziarie a prima richiesta:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	1.816.280	1.452.537	319.597
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre	576.282	-	57.200
1. Altre garanzie finanziarie:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)	273.812	246.430	252.399
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre	57.624	-	57.624
2. Garanzie di natura commerciale:			
A. Controgarantite			
- Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)			
- Altre garanzie pubbliche			
- Intermediari vigilati			
- Altre garanzie ricevute			
B. Altre			
Totale	2.723.997	1.698.968	686.820

D.9 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: in sofferenza

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	27.674.518	16.014.309	2.260.971	15.567.803	-	-
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) trasferimenti da garanzie non deteriorate	135.289	28.247	-	37.821	-	-
- (b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate	2.174.403	815.306	745.581	1.727.850	-	-
- (b3) altre variazioni in aumento	178.254	259.433	8.334	34.842	-	-
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) uscite verso garanzie non deteriorate	-	-	-	-	-	-
- (c2) uscite verso altre garanzie deteriorate	-	-	-	-	-	-
- (c3) escussioni	- 6.208.630	- 2.739.650	- 734.370	- 3.088.512	-	-
- (c4) altre variazioni in diminuzione	- 5.659.680	- 2.644.549	- 161.825	- 3.676.149	-	-
(D) Valore lordo finale	18.294.153	11.733.095	2.118.691	10.603.656	-	-

D.10 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: altre

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	9.213.460	6.450.963	4.308.925	9.996.548	-	-
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) trasferimenti da garanzie non deteriorate	5.862.327	1.854.057	77.260	1.244.979	-	-
- (b2) trasferimenti da altre garanzie in sofferenza	-	-	-	-	-	-
- (b3) altre variazioni in aumento	201.901	209.112	2.390	36.730	-	-
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) uscite verso garanzie in bonis	- 2.289.175	- 765.170	- 96.034	- 1.178.437	-	-
- (c2) uscite verso garanzie in sofferenza	- 2.174.403	- 815.306	- 745.581	- 1.727.850	-	-
- (c3) escussioni	-	-	-	-	-	-
- (c4) altre variazioni in diminuzione	- 2.679.584	- 2.107.307	- 255.590	- 760.729	-	-
(D) Valore lordo finale	8.134.526	4.826.349	3.291.371	7.611.241	-	-

D.11 Variazione delle garanzie (reali o personali) rilasciate non deteriorate

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre	Controgarantite	Altre
(A) Valore lordo iniziale	193.640.957	43.788.925	2.882.908	29.609.425	-	-
(B) Variazione in aumento:						
- (b1) garanzie rilasciate	29.626.475	1.163.936	-	22.727	-	-
- (b2) altre variazioni in aumento	5.029.745	2.292.199	120.669	1.995.158	-	-
(C) Variazioni in diminuzione:						
- (c1) garanzie non escusse	- 34.691.565	- 6.132.280	- 56.252	- 1.566.831	-	-
- (c2) trasferimenti a garanzie deteriorate	- 5.997.616	- 1.882.303	- 77.260	- 1.282.801	-	-
- (c3) altre variazioni in diminuzione	- 13.436.949	- 7.028.709	- 279.609	- 3.033.213	-	-
(D) Valore lordo finale	174.171.047	32.201.768	2.590.455	25.744.466	-	-

D.15 Distribuzione delle garanzie (reali o personali) rilasciate per settore di attività economica dei debitori garantiti (importo garantito e attività sottostanti)

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanina		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA					18.061.580
ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE					1.416.435
ATTIVITÀ MANIFATTURIERE					84.748.083
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZIONATA					4.915.363
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO					4.171.726
CONSTRUZIONI					23.749.250
COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI					60.285.092
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO					9.019.595
ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE					41.503.006
INDUSTRIA DEL TABACCO					160.000
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE					6.327.266
ATTIVITÀ FINANZIARIE E ASSICURATIVE					309.305
ATTIVITÀ IMMOBILIARI					12.283.399
ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE					8.031.498
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE					6.714.216
ISTRUZIONE					1.415.415
SANITÀ E ASSISTENZA SOCIALE					2.416.101
ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATTENIMENTO E DIVERTIMENTO					5.044.092
ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI					8.870.007
FAMIGLIE CONSUMATRICI/IST. ASSIST.-BENEF.-ISTR.-CULT.-SIND.-POLIT.-SPORT					1.879.390
Totale					301.320.819

*D.16 Distribuzione territoriale delle garanzie (reali o personali) rilasciate per regione di residenza dei debitori garantiti
(importo garantito e attività sottostanti)*

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine		Garanzie rilasciate pro quota
	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito	Ammontare attività sottostanti	Importo garantito
BASILICATA					46.498
CALABRIA					105.263
CAMPANIA					172.365
EMILIA-ROMAGNA					2.874.039
FRIULI-VENEZIA GIULIA					157.494
LAZIO					2.875.060
LIGURIA					1.895.838
LOMBARDIA					2.964.165
MARCHE					29.963
PIEMONTE					325.824
PUGLIA					80.597
SARDEGNA					47.737
TOSCANA					286.475.550
TRENTINO-ALTO ADIGE					50.907
UMBRIA					2.990.040
VENETO					229.480
Totale					301.320.819

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Riferimenti specifici sulle attività svolte

F. Operatività con Fondi di Terzi

F. OPERATIVITA' CON FONDI DI TERZI

F.1 - Natura dei fondi e forme di impiego

Voci/Fondi	Totale 2021		Totale 2020	
	Fondi pubblici		Fondi pubblici	
		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio
1. Non deteriorate				
- finanziamenti per leasing				
- factoring				
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni	78.685.952		88.884.357	
- partecipazioni				
- altri strumenti finanziari (O.I.C.R.)	172.591		190.218	
- disponibilità giacenti in cc/cc bancari	136.526.519		150.836.074	
- altre attività	434.253		505.141	
- garanzie e impegni	29.531.284		37.618.833	
2. Deteriorate				
2.1 Sofferenze				
- finanziamenti per leasing				
- factoring				
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie e impegni	29.786.309		31.068.993	
- partecipazioni	26.759.370		27.442.055	
- per garanzie e impegni	1.736.318		1.736.318	
	11.094.303		13.196.158	
2.2 Inadempienze probabili				
- finanziamenti per leasing				
- factoring				
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni				
- per garanzie e impegni	1.966.766		3.787.043	
2.3 Esposizioni scadute deteriorate				
- finanziamenti per leasing				
- factoring				
- altri finanziamenti di cui: per escussione di garanzie ed impegni				
- per garanzie e impegni	791.146		722.324	
Totale	290.725.440		328.545.460	

NOTE:

1. Nella presente tabella sono inseriti gli impieghi dei Fondi di Terzi in Amministrazione secondo la loro natura. Per una migliore informativa si è ritenuto di aggiungere ulteriori voci oltre a quelle previste dalle Istruzioni per la redazione del bilancio di Banca d'Italia. Per le movimentazioni inerenti ai Fondi di Terzi in Amministrazione si rimanda ai dettagli delle tabelle F.3.

*F.3 - Altre informazioni**F.3.1 Attività a valere su fondi di terzi in Amministrazione*

oggetto	2021	2020
1. Fondi di garanzia	79.139.205	80.003.055
2. Fondi agevolazioni	3.371.143	5.838.713
3. Altri Fondi	4.032.619	7.748.594
4. Fondi rotativi	155.722.359	176.114.928
5. Partecipazioni	671.275	1.540.389
6. Deposito cauzionale		
7. Altre		
Totale Fondi di Terzi in Amministrazione	242.936.601	271.245.679

DETTAGLI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – GARANZIA

Tabella F 3.1.1 vedi allegato A

F.3.1.2 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi garanzia

Tipologia	2021	2020
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 3 L.R. 21/99		
Fondo garanzia L.R. 12/95 e art. 4 L.R. 21/99		
Fondo cogaranzia agenzie di viaggio Mis. 1.5.2 PRSE 2001/2005		
Fondo garanzia imprese della comunicazione L.R. 22/2002		
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)		
Fondo cogaranzia Progetto Montecatini Valdinievole		
Fondo garanzia Prima Casa D.C.R. n° 5 del 20/01/2004		
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05	842.979	990.233
Fondo garanzia energie rinnovabili	177.931	265.087
Fondo garanzia Integra		9.900
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	3.565.238	3.602.913
Fondo garanzia Bond di Distretto	11.060.621	11.377.762
Fondo garanzia Impianti di risalita		
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	2.923	8.446
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	441.334	445.647
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	1.250.333	1.132.866
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	529.800	536.587
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13		
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	34.281	22.281
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	3.000	27.676
Fondo garanzia CE.S.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana		
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze	3.757	3.757
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D		
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	8.661.542	8.833.628
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013		14.300
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13	140.394	131.855
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14	45.236	39.118
Fondo garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea		
Fondo Garanzia Co.Svi.G.		
Fondo Regionale di Garanzia L.R. 73/2018		

DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – AGEVOLAZIONI

Tabella F 3.1.3 vedi allegato B

F.3.1.4 Attività a valere su Fondi di Terzi - Fondi agevolazioni

Tipologia	2021	2020
3.1 Filiere Industriali Hitex		
3.2 Filiere Industriali Ruote		
3.3 Filiere Industriali Nautica		

Trattasi dei crediti iscritti a fronte di misure agevolative per le quali i beneficiari nel corso del 2019 hanno restituito integralmente i contributi rimborsabili a suo tempo concessi.

DETTAGLIO FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE – ALTRI FONDI

F.3.1.5 Attività a valere su Fondi di Terzi - Altri fondi

ALTRI FONDI				AUMENTI FONDO					DIMINUZIONI FONDO			
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versam. Costituz. Integraz.	Atto integraz.	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituz.	Altre uscite	Saldo al 31/12/2021
				A	B		C	E	F		H	I=A+B+C+D+E-F-G-H
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94	bando chiuso	Antonino Mario Melara	3.035.916				106.703				3.142.619
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *	Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03	bando chiuso - sofferenze	Angelo Marcotulli	4.690.523							3.800.524	890.000
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000	Legge Regionale 11/2000	bando chiuso	Angelo Marcotulli	22.154					22.154	Lettera R.T. prot. A.OOGRT 0263170 del 22/09/2021		0
Totali				7.748.594			0	106.703	22.154		3.800.524	4.032.619

ALTRI FONDI	COMPETENZE						BANCA	CREDITO	
	Oggetto	Competenze mat. anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Competenze maturate nell'anno		Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	crediti verso soggetti beneficiari
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94		256	2020	dd.4225/2021	256	-61	-61	3.142.558	0
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 *		-12	2020	d.d.5396/2021 d.d.8276/2021	-12	-113	-113	421.137	sofferenza
Fondo rotazione prestiti partecipativi L.R. 11/2000		-61	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021 Lettera R.T. prot. A.OOGRT_0263170_2 021-06-22	-95	-35	0	0	0
Totali		183			148	-208	-174	3.563.695	3.026.938

* Il fondo prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6 è compartecipato al 30,00% da Fiditoscana e al 70,00% da Regione Toscana

DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6	nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	Note
	Silverstar		468.750		
	Caseificio G. Pinzani		841.712	841.712	
	AEB Frames Spa		120.000	120.000	
	Thematica Srl		1.446.137	1.446.137	
	Nannini & Nannini Srl		150.340	150.340	

Tabella F 3.1.6 vedi allegato C

Tabella F 3.1.7 vedi allegato D

F.3.1.8 Attività a valere su Fondi di Terzi: Altri Fondi-Fondi rotativi-Fondi Partecipazioni

Tipologia	2021	2020
Fondo recupero crediti L.R. 24/96 e Fondo gestione stralcio art. 13 L.R. 41/94		
4. Prestiti partecipativi azione 1.3.2 ob. 2 DOCUP 2000/6		

Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2014	2.248.962	3.023.303
Fondo rotativo contributi industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	22.873.796	28.511.367
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	3.235.472	4.065.747
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	4.634.465	5.007.531
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	3.253.278	5.622.023
Fondo rotativo prestito emergenza microimprese manifatturiere	150.958	390.530
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	292.653	334.575
Fondo rotativo prestito emergenza microimprese turismo e commercio	71.445	199.052
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	1.368.253	1.577.267
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	1.045.493	1.171.988
F.do az. 3.5.1 aiuti alla creazione di imprese MPMI	24.640.150	23.987.220
Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1	2.060.231	1.887.376
F.do microcredito calamità naturali	763.608	728.780
F.do Far Fas 2014 Ricerca	3.201.997	3.774.028
F.do az. 3.1.1. sub.a1 aiuti per invest. produtt.prog.strategici	5.919.564	5.689.160
F.do az. 3.1.1. sub.a2 aiuti agli invest. in forma di microcredito	564.840	556.663
F.do microcredito imprese agricole e pesca colpite calamità	52.000	68.000
Microcredito Imprese Agricole Sett. Apistico	1.990.089	1.968.548
Microcredito Imprese Agricole Sett. Pomodoro	318.699	321.199

1. Partecipazioni e obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96	47.266	53.430
3. Partecipazioni in PMI e Prestiti Obblig. Conv. d.d. 3155/2006	384.831	400.000
5. Fondo Mobiliare Chiuso Toscana Venture	172.591	190.218

F.3.1.9 - percentuali e valori di compartecipazione ai Fondi di Terzi

Fondo	2021		2020	
	Valore	%	Valore	%
Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06		13,56%		13,56%
Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006		30,00%		30,00%
Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006	128.712	30,00%	128.712	30,00%
Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05	385.705	11,88%	386.121	11,88%
Totale	514.417		514.833	

F.3.1.10 - Dettaglio contabile Fondi di Terzi compartecipati

Fondi di Terzi compartecipati	Voce 120 "Altre attività"		Voce 80 "Altre passività"		Voce 150 "Riserve"	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Fondo partecipazioni e prestiti obbligazionari convertibili in PMI D.D. 3155/06	0	0	0	0	0	0
Fondo prestiti partecipativi Azione 1.3.2 Docup 2000/2006	0	0	0	0	0	0
Fondo garanzia Azione 1.3.1 Docup 2000/2006	128.712	128.712	0	0	128.712	128.712
Fondo Controgaranzia Progetto 3 Area 7 D.D. 7595/05	385.705	386.121	385.705	386.121	0	0
Totale	514.417	514.833	385.705	386.121	128.712	128.712

F.3.2.1 Fondi di garanzia

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)	Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.I.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana	con rappresentanza	commissione a carico della banca
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.01.2006	con rappresentanza	commissione a carico Regione Toscana
Fondo garanzia energie rinnovabili	Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02.05.2006	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Integra	DGR Toscana nn. 5484 del 06.11.2006, 6348 del 17.12.2008, 1104 del 30.11.2009 e D.D. n.2907 del 07.07.2011	con rappresentanza	corrispettivo forfetario a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06	Protocollo d'Intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreto Dirigente Regione Toscana del 16.10.2006 n. 4762	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Bond di Distretto	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21.07.2005	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	Prot. d'Intesa Regione Toscana/Banche del 21.01-10 e Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/04/2010	con rappresentanza	corrispettivo forfetario a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia CE.S.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	Accordo CE.S.VO.T/Fidi Toscana del 16.07.2003 e Atto di convenzione CE.S.VO.T/Fidi Toscana del 13.02.2008	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze	Convenzione fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/2009	con rappresentanza	interessi su giacenze monetarie
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)	Convenzione Tra la Regione Toscana e Fidi Toscana del 7.07.03	con rappresentanza	commissione a carico dell'impresa
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	DGR 743/2013 e s.m.i. - D.D. 4306/2013	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13	Decreto Pres. Giunta Regionale 8 luglio 2013 n.35/R e DGR 422/2014 - D.D. 2967/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 2997/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3091/2014 e s.m.i. - D.D. 5999/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3270/2014 e s.m.i. - D.D. 6000/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	DGR 344/2014 - D.D. 2202/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D	Decreto Pres. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n.23/R e ss.mm.ii. (DPGR 6 giugno 2011 n.21/R)	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia anticipi Cigs/Stip. DD.5725/2013	D.D. n. 183 del 16.01.2014 e contratto del 16.01.14 RT-RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13	D.D. n. 6454 del 15.12.2014 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove - proroga 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Liq. Sez. 4 DD.5725/14	D.D. n. 1578 del 14.04.2015 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove -proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do garanzia Lav. Det. Ser.F ex Artea	Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo garanzia CO.Svi.G Consorzio per lo sviluppo delle aree geotermiche	Accordo Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15.03.2017	con rappresentanza	corrispettivo a carico CO.Svi.G
Fondo garanzia sostegno alla liquidità delle pmi agricoltura	Delib. G.R. n.1066/19 1073/19 - d.d. 15172/19 (approv.bando) - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo Regionale di Garanzia L.R. 73/2018	Delib. G.R.T. n.1597 del 16/12/19 - d.d.21480/2019 e d.d.1389/2020 (approv.bando) Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d. 4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

F.3.2.2 Fondi Agevolazione

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Filieri Industriali Hitec Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso
Filieri Industriali Ruote Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso
Filieri Industriali Nautica Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	con rappresentanza	Bando chiuso
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo c/int. Lav. Diff. INTEGRA	L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fidi Toscana Giovani c/int.	Decreto Dirigenziale n.5195/2011	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti	Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06.11.2015	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana
Fondo per polo polifunz.eco-sostenibile - reindustr.Campiano	Delib.G.R. 1229/2021 - D.D. 22392/2021 - D.D.3377/2022	con rappresentanza	corrispettivo a carico Regione Toscana

F.3.2.3 Fondi Rotativi

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove-proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove -proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere - commercio turismo e terziario	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove -proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1	D.D. 715 del 25/02/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - prorroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a2 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do microcredito per Imprese Toscane colpite da calamità	D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D.13894 del 27/09/2017 e s.m.i. - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite da calamità	D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017 - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
FAR FAS 2014	D.G.R. 587 del 14/07/2014	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 2 Porti	Delib. G.R.725/2019 - d.d. 11178/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 3 Cantieri edili e navali	Delib. G.R.726/2019 - d.d. 11522/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez. 4 Logistica	Delib. G.R.727/2019 - d.d. 11523/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove - proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo microcredito imprese agricole toscane settore apistico	Delib. G.R.780/2019 - d.d. 17391/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
Fondo microcredito imprese agricole toscane settore pomodoro	Delib. G.R. 998/2019 - d.d. 18372/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana

F.3.2.4 Fondi per assunz. Partecipazioni

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo assunz. partecip. ed obblig. conv. art. 5 L.R. 24/96	Legge Regionale 24/96	con rappresentanza	bando chiuso
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004	con rappresentanza	chiuso - O.I.C.R. in essere
Fondo assunz. partecip. PMI d.d. 3155/06	Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto dirigenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006	con rappresentanza	bando chiuso - partecipazioni in essere

F.3.2.5 Altri Fondi

Fondo	Normativa di regolamentazione	Modalità formale di impiego	Sistema di remunerazione
Fondo recup. crediti L.R. 24/96 e Fondo gest. stralcio art. 13 L.R. 41/94	Leggi Regionali 24/96 e 41/94	con rappresentanza	corrispettivo a carico di Regione Toscana
F.do prestiti partecipativi az. 1.3.2 DOCUP 2000/6	Convenzione con Regione Toscana del 7.07.03	con rappresentanza	bando chiuso - prestiti partecipativi in essere

Fondi di terzi
STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31.12.2021	31.12.2020
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	172.591	190.218
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	246.735.099	272.525.742
	a) crediti verso banche		
	b) crediti verso società finanziarie		
	c) crediti verso la clientela		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Partecipazioni		
80.	Attività materiali		
90.	Attività immateriali		
	di cui:		
	-avviamento		
100.	Attività fiscali		
	a) correnti		
	b) anticipate		
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività	444.640	505.141
	TOTALE ATTIVO	247.352.329	273.221.102

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2021	31.12.2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	a) debiti		
	b) titoli in circolazione		
20.	Passività finanziarie di negoziazione		
30.	Passività finanziarie valutate al fair value		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
70.	Passività associate a attività in via di dismissione		
80.	Altre passività	247.352.329	273.221.102
90.	Treatmento di fine rapporto del personale		
100.	Fondi per rischi ed oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate		
	b) quiescenza ed obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri		
110.	Capitale		
120.	Azioni proprie (-)		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Sovrapprezzi di emissioni		
150.	Riserve		
160.	Riserve da valutazione		
170.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	247.352.329	273.221.102

Fondi di terzi

CONTO ECONOMICO

	Voci	31.12.2021	31.12.2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	11.166	157.482
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-11.166	-157.482
30.	MARGINE DI INTERESSE	0	0
40.	Commissioni attive		
50.	Commissioni passive		
60.	COMMISSIONI NETTE	0	0
70.	Dividendi e proventi assimilati		
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico a) attività e passività finanziarie designate al fair value b) altre attività obbligatoriamente valutate al fair value		
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	0	0
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per il rischio di credito di di: a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazione		
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	0	0
160.	Spese amministrative: a) spese per il personale b) altre spese amministrative		
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri a) impegni e garanzie rilasciate b) altri accantonamenti netti		
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali		
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali		
200.	Altri proventi e oneri di gestione		
210.	COSTI OPERATIVI	0	0
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	0	0
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente e storno imposte anticipate		
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	0	0
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	0	0

PROSPETTI RIEPILOGATIVI FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

FONDI DI GARANZIA

FONDO GARANZIA BOND DI DISTRETTO

Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21/07/05 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 73418/34)		154.935,98
Sofferenze	11.060.620,82	
Crediti verso clienti:		11.060.620,82

TOT. ATTIVO **11.215.556,80**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	11.530.773,93	
Incrementi-Decrementi	-315.111,05	
Consistenza al 31/12/2021		11.215.662,88
- Comp. 2021	-61,08	
- Comp. 2015	-45,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-106,08

TOT. PASSIVO **11.215.556,80**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

TOT. ONERI **61,08**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	155.670,53	
Impegni in essere:		155.670,53

TOT. ORDINE **155.670,53**

FONDO CONTROGARANZIA PMI TOSCANE PROGETTO 3 AREA 7

Convenz. tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15/01/06 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:
ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 65814/09)		3.353.858,61
Sofferenze	842.979,02	
Crediti verso clienti:		842.979,02

TOT. ATTIVO **4.196.837,63**
PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	4.238.586,60	
Incrementi-Decrementi	-41.687,89	
Consistenza al 31/12/2021		4.196.898,71
- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08

TOT. PASSIVO **4.196.837,63**
SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

TOT. ONERI **61,08**
PROVENTI
TOT. PROVENTI
CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	2.565.726,24	
Impegni in essere:		2.565.726,24

TOT. ORDINE **2.565.726,24**

Le competenze sono comprensive della quota compartecipazione Fidi Toscana.

L'impegno ammonta a € 5.443.366,39. Tale importo si diff. dal valore contabile in quanto quest'ultimo

è correlato al p.amm.to che è sogg. a variaz. per eventuali rate impagate o insolvenza del benef.

FONDO GARANZIA CO.Svi.G.

Acc. Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15/03/17 Prot.162UA/S17 - Resp. Sergio Chiacchella

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Credit v/banche a vista (B.Tema 206389)		2.797.794,04
TOT. ATTIVO		2.797.794,04
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.780.826,05	
Incrementi-Decrementi	8.757,88	
Consistenza al 31/12/2021		2.789.583,93
- Comp. 2021	8.210,11	
Competenze fondo in attesa di destinazione		8.210,11
TOT. PASSIVO		2.797.794,04
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		47,00
Ritenute a titolo d'imposta		2.901,16
TOT. ONERI		2.948,16
PROVENTI		
Interessi attivi lordi anno in corso		11.158,27
TOT. PROVENTI		11.158,27
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	495.473,06	
Impegni in essere:		495.473,06
TOT. ORDINE		495.473,06

FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI S2B D.D.5725/13

D.D. 2967/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Renata Laura Caselli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79017/29)		998.056,77
<hr/>		
TOT. ATTIVO		998.056,77
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	997.769,06	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		997.769,06
- Comp. 2014	-66,19	
- Comp. 2021	-84,00	
- Comp. 2020	437,90	
Competenze fondo in attesa di destinazione		287,71
<hr/>		
TOT. PASSIVO		998.056,77

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	380.943,95	
Impegni in essere:		380.943,95
<hr/>		
TOT. ORDINE		380.943,95

FONDO GAR.E COGAR.UNIFICATO PROTOCOLLO D'INTESA 14/04/06
Prot. d'Intesa tra R.T. e Banche e D.D. 4762/2006 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 67014/48)		6.622.037,05
Sofferenze	3.565.238,23	
Crediti verso clienti:		3.565.238,23

TOT. ATTIVO **10.187.275,28**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	10.333.934,23	
Incrementi-Decrementi	-146.594,37	
Consistenza al 31/12/2021		10.187.339,86
- Comp. 2021	-64,58	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-64,58

TOT. PASSIVO **10.187.275,28**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		64,58
----------------	--	-------

TOT. ONERI **64,58**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	3.427.644,93	
Impegni in essere:		3.427.644,93

TOT. ORDINE **3.427.644,93**

FONDO GARANZIA ANTICIPI CIGS/STIP. D.D.5725/13

D.D. 183 del 16/01/14 - Contr.RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d 4841/19 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79019/15)		1.595.267,72
<hr/>		
TOT. ATTIVO		1.595.267,72
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.609.673,25	
Incrementi-Decrementi	-14.299,50	
Consistenza al 31/12/2021		1.595.373,75
- Comp. 2014	-22,03	
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-106,03
<hr/>		
TOT. PASSIVO		1.595.267,72
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	83.365,98	
Impegni in essere:		83.365,98
<hr/>		
TOT. ORDINE		83.365,98

FONDO GARANZIA AZ. 1.3.1 ob.2 e s.t. DOCUP 2000/2006

Convenz. tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 07/07/03 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Mps 38953/50)		2.347.407,32
Sofferenze	8.661.542,13	
Crediti v/clienti:		8.661.542,13
Altre attività		0,00
TOT. ATTIVO		11.008.949,45

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	11.181.095,98	
incrementi/decrementi	-172.085,45	
Consistenza al 31/12/2021		11.009.010,53
- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-61,08
Altre passività		0,00
TOT. PASSIVO		11.008.949,45

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		61,08
Ritenute a titolo d'imposta		
TOT. ONERI		61,08

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
Altri proventi		
TOT. PROVENTI		0,00

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	4.921.296,35	
Impegni ad erogare	0,00	
Impegni in essere:		4.921.296,35
TOT. ORDINE		4.921.296,35

Le competenze sono comprensive della quota di compartecipazione Fidi Toscana.

Si specifica che l'impegno relativo alla misura ammonta a € 10.218.451,13 .

Tale importo si differenzia dal valore contabile esposto in quanto quest'ultimo è correlato al piano di ammortamento della garanzia che tuttavia è soggetto a variazioni a seguito delle comunicazioni degli istituti di credito in merito ad eventuali rate impagate o insolvenza da parte del beneficiario della garanzia.

FONDO GARANZIA CE.S.VO.T.

Accordo CE.S.VO.T/Fidi Toscana del 16/07/2014 - Resp. Pasqualino Fenili

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 73420/20)		2.588.395,78
---	--	--------------

TOT. ATTIVO

2.588.395,78

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	2.587.434,47	
Incrementi-Decrementi	1.022,39	
Consistenza al 31/12/2021		2.588.456,86

- Comp. 2021

-61,08

Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08
--	--	--------

TOT. PASSIVO

2.588.395,78

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

TOT. ONERI

61,08

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Impegni ad erogare	180.000,00	
Garanzie perfezionate valore residuo	3.322.743,14	
Impegni in essere:		3.502.743,14

TOT. ORDINE

3.502.743,14

FONDO GARANZIA ENERGIE RINNOVABILI

Decreto Giunta Regionale n.291 del 02/05/2006 - Resp. Renata Laura Caselli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 73419/27)		2.478.527,42
Sofferenze	177.931,13	
Crediti verso clienti:		177.931,13

TOT. PASSIVO 2.656.458,55

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.734.432,03	
Incrementi-Decrementi	-78.879,06	
Consistenza al 31/12/2021		2.655.552,97
- Comp. 2021	-61,08	
- Comp. 2020	966,66	
Competenze fondo in attesa di destinazione		905,58

TOT. PASSIVO 2.656.458,55

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

TOT. ONERI 61,08

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	4.280.139,37	
Impegni in essere:		4.280.139,37

TOT. ORDINE 4.280.139,37

FONDO GARANZIA GIOVANI PROFESSIONISTI SERV.2D

DPGR 06/05/09, N.23/R e ss.mm.ii. (DPGR 6/06/11 n.21/R) - Contr.RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - Resp. Roberto Pagni

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79018/22)	743.138,02
---	------------

TOT. ATTIVO

743.138,02

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	737.000,00	
-------------------------	------------	--

Incrementi-Decrementi

Consistenza al 31/12/2021		737.000,00
---------------------------	--	------------

- Comp. 2012	-21,55	
--------------	--------	--

- Comp. 2021	-84,00	
--------------	--------	--

- Comp. 2013	2.538,74	
--------------	----------	--

- Comp. 2016	1.118,10	
--------------	----------	--

- Comp. 2017	789,64	
--------------	--------	--

- Comp. 2018	825,36	
--------------	--------	--

- Comp. 2019	648,32	
--------------	--------	--

- Comp. 2020	323,41	
--------------	--------	--

Competenze fondo in attesa di destinazione		6.138,02
--	--	----------

TOT. PASSIVO

743.138,02

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	84,00
----------------	-------

TOT. ONERI

84,00

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	91.075,62	
--------------------------------------	-----------	--

Impegni in essere:		91.075,62
--------------------	--	-----------

TOT. ORDINE

91.075,62

FONDO GARANZIA GIOVANI SEZ.3 D.D.5725/13

D.D 2997/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79015/43)		2.616.377,97
Sofferenze	529.800,11	
Crediti verso clienti:		529.800,11

 TOT. PASSIVO

3.146.178,08

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	3.170.590,94	
Incrementi-Decrementi	-51.996,64	
Consistenza al 31/12/2021		3.118.594,30
- Comp. 2021	-110,30	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-110,30
Debito v/R.T. per contributi ESL da restituire	24.950,41	
Debito v/R.T. risarc. costi istrutt. ESL revocati	2.680,00	
Debito v/Mcc per controgaranzie	63,67	
Altre passività:		27.694,08

 TOT. PASSIVO

3.146.178,08

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		110,30
----------------	--	--------

 TOT. ONERI

110,30

PROVENTI

 TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Impegni ad erogare	93.822,55	
Garanzie perfezionate valore residuo	6.450.466,64	
Impegni in essere:		6.544.289,19

 TOT. ORDINE

6.544.289,19

FONDO GARANZIA INVESTIMENTI SEZ.1 D.D.5725/13

D.D.3270/2014 e s. m. i. - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/01/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79022/91)		8.154.600,81
Sofferenze	441.334,10	
Crediti verso clienti:		441.334,10
<hr/>		
TOT. PASSIVO		8.595.934,91
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	8.595.671,27	
Incrementi-Decrementi	-10.307,33	
Consistenza al 31/12/2021		8.585.363,94
- Comp. 2021	-85,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-85,00
Debito v/R.T. per contributi ESL da restituire	9.700,97	
Debito v/R.T. risarc.istrutt. ESL revocati	955,00	
Altre passività:		10.655,97
<hr/>		
TOT. PASSIVO		8.595.934,91
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		85,00
<hr/>		
TOT. ONERI		85,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	7.082.202,99	
Impegni in essere:		7.082.202,99
<hr/>		
TOT. ORDINE		7.082.202,99

FONDO GARANZIA LAV. ATIPICI SER.2-F D.D.5725/13

D.D. 2202/2014 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:
ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79016/36)		1.781.634,77
Sofferenze	34.280,73	
Crediti verso clienti:		34.280,73

TOT. ATTIVO **1.815.915,50**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.816.000,00	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		1.816.000,00
- Comp. 2021	-84,50	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,50

TOT. PASSIVO **1.815.915,50**

SITUAZIONE ECONOMICA
ONERI

Spese bancarie		84,50
----------------	--	-------

TOT. ONERI **84,50**

PROVENTI
TOT. PROVENTI
CONTI D'ORDINE

Impegni ad erogare	239.600,00	
Garanzie perfezionate valore residuo	462.646,27	
Impegni in essere:		702.246,27

TOT. ORDINE **702.246,27**

FONDO MICROCREDITO LAVORATORI IN DIFF. (art.7 L.R.45/2013)

D.D. 4306/2013 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Intesa 4588)		800.968,35
Sofferenze	3.000,00	
Crediti verso clienti:		3.000,00

TOT. ATTIVO 803.968,35

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	828.765,85	
Incrementi-Decrementi	-24.675,50	
Consistenza al 31/12/2021		804.090,35
- Comp. 2021	-122,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-122,00

TOT. PASSIVO 803.968,35

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		122,00
----------------	--	--------

TOT. ONERI 122,00

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	96.174,22	
Impegni in essere:		96.174,22

TOT. ORDINE 96.174,22

FONDO GARANZIA LIQUIDITA' SEZ.2 D.D. 5725/13

D.D. 3091/2014 e s.m.i. - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14 - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79024/77)		3.365.566,66
Sofferenze	1.250.333,36	
Crediti verso clienti:		1.250.333,36
<hr/>		
TOT. ATTIVO		4.615.900,02
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	4.615.942,42	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		4.615.942,42
- Comp. 2021	-90,40	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-90,40
Debiti v/Mcc per comm. passive	48,00	
Altre passività:		48,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		4.615.900,02
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		90,40
<hr/>		
TOT. ONERI		90,40
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	2.052.181,71	
Impegni in essere:		2.052.181,71
<hr/>		
TOT. ORDINE		2.052.181,71

FONDO GARANZIA MICROCREDITO FAMIGLIE

Prot.d'Intesa R.T./Banche del 21/01/10 - Affidam.del 26/04/10 - Resp. Alessandro Salvi

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 73422/06)		340.136,17
Sofferenze	2.923,46	
Crediti verso clienti:		2.923,46

TOT. ATTIVO 343.059,63

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	348.646,06	
Incrementi-Decrementi	-5.522,60	
Consistenza al 31/12/2021		343.123,46
- Comp. 2021	-63,83	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-63,83

TOT. PASSIVO 343.059,63

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		63,83
----------------	--	-------

TOT. ONERI 63,83

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	14.189,31	
Impegni in essere:		14.189,31

TOT. ORDINE 14.189,31

F.DO GARANZIA SOSTEGNO LIQUIDITA' DELLE PMI AGRICOLTURA

Del.GR.1066/19 1073/19-Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 7940250)		999.916,00
<hr/>		
TOT. ATTIVO		999.916,00
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.000.000,00	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		1.000.000,00
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. ATTIVO		999.916,00
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Impegni ad erogare	28.000,00	
Garanzie perfezionate valore residuo	116.331,52	
Impegni in essere:		144.331,52
<hr/>		
TOT. ORDINE		144.331,52

FONDO GARANZIA TUR. E COMM. LIQ. SEZ.4 D.D.5725/13

D.D. n.1578 del 14/04/15 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 18/2/14 - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79014/50)		1.415.398,74
Sofferenze	45.236,26	
Crediti verso clienti:		45.236,26
<hr/>		
TOT. ATTIVO		1.460.635,00
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.460.720,00	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		1.460.720,00
- Comp. 2021	-85,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-85,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		1.460.635,00
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		85,00
<hr/>		
TOT. ONERI		85,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	608.056,98	
Impegni in essere:		608.056,98
<hr/>		
TOT. ORDINE		608.056,98

FONDO GARANZIA TUR. E COMM. INV. SEZ.4 D.D.5725/13

D.D. 6454 del 15/12/14 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 18/02/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79023/84)		2.854.975,68
Sofferenze	140.394,20	
Crediti verso clienti:		140.394,20
<hr/>		
TOT. ATTIVO		2.995.369,88
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.987.607,30	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		2.987.607,30
- Comp. 2021	-84,50	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,50
Debito v/Mcc per comm. pass.	48,00	
Debito v/R.T. per contributi ESL da restituire	7.054,08	
Debito v/R.T. risarc.costi istrutt.ESL revocati	745,00	
Altre passività:		7.847,08
<hr/>		
TOT. PASSIVO		2.995.369,88

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		84,50
<hr/>		
TOT. ONERI		84,50
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Impegni ad erogare	29.768,84	
Garanzie perfezionate valore residuo	6.053.360,83	
Impegni in essere:		6.083.129,67
<hr/>		
TOT. ORDINE		6.083.129,67

F.DO GARANZIA INTEGRA

DGR Toscana n.5484/06, 6348/08, 1104/09 e D.D. 2907/11 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Intesa 2451) 3.638.988,11

TOT. ATTIVO 3.638.988,11

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	3.649.005,96	
Incrementi-Decrementi	-9.900,00	
Consistenza al 31/12/2021		3.639.105,96

- Comp. 2021	-117,85	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-117,85

TOT. PASSIVO 3.638.988,11

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie 117,85

TOT. ONERI 117,85

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Impegni ad erogare	42.400,00	
Garanzie perfezionate valore residuo	57.023,55	
Impegni in essere:		99.423,55

TOT. ORDINE 99.423,55

F.DO REGIONALE DI GARANZIA L.R. 73/2018

Delib. GRT 1597 del 16/12/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79642/19)		496.916,00
<hr/>		
TOT. ATTIVO		496.916,00
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	497.000,00	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		497.000,00
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. ATTIVO		496.916,00

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	4.861,09	
Impegni in essere:		4.861,09
<hr/>		
TOT. ORDINE		4.861,09

FONDO GAR. PROGETTO MASSA CARRARA

Accordo del 01/12/2003 fra Amm.Provinciale e R.T. - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 39215/59)		36.209,15
<hr/>		
TOT. ATTIVO		36.209,15
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	36.270,23	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		36.270,23
- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08
<hr/>		
TOT. ATTIVO		36.209,15

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		61,08
<hr/>		
TOT. ONERI		61,08
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		
CONTI D'ORDINE		
Garanzie perfezionate valore residuo	38.819,34	
Impegni in essere:		38.819,34
<hr/>		
TOT. ORDINE		38.819,34

FONDO GARANZIA ARCIDIOCESI DI FIRENZE

Convenz. fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/09

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Intesa 3042)		39.761,44
Sofferenze	3.756,88	
Crediti verso clienti:		3.756,88

TOT. ATTIVO 43.518,32

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	46.208,96	
Incrementi-Decrementi	-2.570,14	
Consistenza al 31/12/2021		43.638,82
- Comp. 2021	-120,50	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-120,50

TOT. ATTIVO 43.518,32

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		120,50
----------------	--	--------

TOT. ONERI 120,50

PROVENTI

TOT. PROVENTI

CONTI D'ORDINE

Garanzie perfezionate valore residuo	9.513,22	
Impegni in essere:		9.513,22

TOT. ORDINE 9.513,22

FONDO GARANZIA LAV.DET.SER. F EX ARTEA D.D.5725/13

Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14 - d.d.4841/19 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79021/01)		2.219.016,00
<hr/>		
TOT. ATTIVO		2.219.016,00
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.219.100,00	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		2.219.100,00
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		2.219.016,00

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

FONDI AGEVOLAZIONI

FONDO C/INT. LAVORATORI IN DIFF. INTEGRA

L.R. Quadro 11/98 e Conv. dl 02/12/98 - Resp. Francesca Giovani

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Intesa 2451)	541,01
--	--------

TOT. ATTIVO

 541,01

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	541,01	
Incrementi-Decrementi		
Consistenza al 31/12/2021		541,01

TOT. PASSIVO

 541,01

SITUAZIONE ECONOMICA

 ONERI

 TOT. ONERI

 PROVENTI

 TOT. PROVENTI

FONDO C/INT. INVEST. GIOVANI PROFESSIONISTI

D.D. n. 5113 del 06/11/2015 -Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19 - Resp. Roberto Pagni

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Credit v/banche a vista (Mps 75947/82)	288.220,22
--	------------

TOT. ATTIVO

288.220,22

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	290.192,81	
Incrementi-Decrementi	-3.021,09	
Consistenza al 31/12/2021		287.171,72

- Comp. 2021	-85,50	
--------------	--------	--

- Comp. 2016	290,50	
--------------	--------	--

- Comp. 2017	226,40	
--------------	--------	--

- Comp. 2018	260,69	
--------------	--------	--

- Comp. 2019	244,32	
--------------	--------	--

- Comp. 2020	112,09	
--------------	--------	--

Competenze fondo in attesa di destinazione		1.048,50
--	--	----------

TOT. PASSIVO

288.220,22

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	85,50
----------------	-------

TOT. ONERI

85,50

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO FIDI TOSCANA GIOVANI C/INTERESSI

Decreto Dirigenziale n.5195/2011 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 72591/03)	50.084,19
---	-----------

TOT. ATTIVO
50.084,19

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	4.489.510,60	
Incrementi-Decrementi	-4.458.785,79	
Consistenza al 31/12/2021		30.724,81

- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08

Debito vs/Regione Toscana per contributi revocati	19.420,46	
Altre passività:		19.420,46

TOT. PASSIVO
50.084,19

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	61,08
----------------	-------

TOT. ONERI
61,08

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO FILIERE Industriali - HITEX del. G.R. 1035/04

Conv.con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Intesa 2380)		74.832,19
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Crediti v/clienti:		0,00
Altre attività		0,00

TOT. ATTIVO **74.832,19**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	74.861,03	
incrementi/decrementi	0,00	
Consistenza al 31/12/2021		74.861,03
- Comp. 2021	-28,84	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-28,84

TOT. PASSIVO **74.832,19**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	28,84
Ritenute a titolo d'imposta	
Altri oneri	

TOT. ONERI **28,84**

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	
Altri proventi	

TOT. PROVENTI **0,00**

FONDO FILIERE Industriali - NAUTICA del. G.R. 1035/04

Conv.con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Intesa 2380)		1.117,54
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Crediti v/clienti:		0,00
Altre attività		
TOT. ATTIVO		1.117,54

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.117,98	
incrementi/decrementi	0,00	
Consistenza al 31/12/2021		1.117,98
- Comp. 2021	-0,44	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-0,44
TOT. PASSIVO		1.117,54

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		0,44
Ritenute a titolo d'imposta		
Altri oneri		
TOT. ONERI		0,44

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
Altri proventi		
TOT. PROVENTI		0,00

FONDO FILIERE Industriali - RUOTE del. G.R. 1035/04

Conv.con Regione Toscana del 03/01/2006 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Intesa 2380)		222.117,89
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Crediti v/clienti:		0,00
Arrotondamento	-0,02	
Altre attività:		-0,02
TOT. ATTIVO		222.117,87

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	227.969,44	
incrementi/decrementi	-5.763,00	
Consistenza al 31/12/2021		222.206,44
- Comp. 2021	-88,57	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-88,57
TOT. PASSIVO		222.117,87

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	88,57
Ritenute a titolo d'imposta	
Altri oneri	
TOT. ONERI	88,57

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso	
Altri proventi	
TOT. PROVENTI	0,00

FONDO INVESTIMENTI INNOVATIVI Del.C.R.137/05

Conv. con Regione Toscana del 12/09/2007 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 69681/03)	219.031,91
---	------------

TOT. ATTIVO

219.031,91

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	219.092,99
-------------------------	------------

Incrementi-Decrementi

Consistenza al 31/12/2021	219.092,99
---------------------------	------------

- Comp. 2021

-61,08

Competenze fondo in attesa di destinazione

-61,08

TOT. PASSIVO

219.031,91

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	61,08
----------------	-------

TOT. ONERI

61,08

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO SVILUPPO PRECOMPETITIVO DELIB. C.R. 137/05

Convenzione del 12/09/2007 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Credit v/banche a vista (Mps 69682/93)		535.365,91
--	--	------------

TOT. ATTIVO		535.365,91
--------------------	--	-------------------

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	535.426,99	
-------------------------	------------	--

Incrementi-Decrementi

Consistenza al 31/12/2021		535.426,99
---------------------------	--	------------

- Comp. 2021	-61,08	
--------------	--------	--

Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08
--	--	--------

TOT. PASSIVO		535.365,91
---------------------	--	-------------------

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

TOT. ONERI		61,08
-------------------	--	--------------

PROVENTI

TOT. PROVENTI		
----------------------	--	--

F.DO PER POLO POLIFUNZ. ECO-SOSTENIBILE -REINDUSTR. CAMPIANO

Delib. G.R. n.1229/2021 - D.D.22392/2021 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Bcc Pontassieve 604419)		1.999.994,97
---	--	--------------

TOT. ATTIVO		1.999.994,97
--------------------	--	---------------------

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021

Incrementi-Decrementi

2.000.000,00

Consistenza al 31/12/2021

2.000.000,00

- Comp. 2021

-5,03

Competenze fondo in attesa di destinazione

-5,03

TOT. ATTIVO		1.999.994,97
--------------------	--	---------------------

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie

7,87

Ritenute a titolo d'imposta

1,00

TOT. ONERI		8,87
-------------------	--	-------------

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso

3,84

TOT. PROVENTI		3,84
----------------------	--	-------------

ALTRI FONDI

DOCUP 2000/6 MIS.1.3.2 Ob.2 PRESTITI PARTECIPATIVI

Conv. con Regione Toscana del 07/07/03 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 38954/43)		421.137,08
Sofferenze	3.026.938,38	
Crediti verso clienti:		3.026.938,38

TOT. ATTIVO **3.448.075,46**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	4.690.523,38	
Incrementi-Decrementi	-3.800.523,54	
Consistenza al 31/12/2021		889.999,84
Fondo svalutazione prestiti partecipativi		2.558.188,31
- Comp. 2021	-112,69	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-112,69

TOT. PASSIVO **3.448.075,46**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		112,69
----------------	--	--------

TOT. ONERI **112,69**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO ROTAZIONE PRESTITI PARTECIPATIVI L.R.11/2000

Legge Regionale 11/2000 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 22/07/2021 (Mps 73404/35)		0,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Crediti v/clienti:		0,00

TOT. ATTIVO **0,00**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	22.153,96	
incrementi/decrementi	-22.153,96	
Consistenza al 22/07/2021		0,00

Competenze fondo in attesa di destinazione:	0,00
---	------

TOT. PASSIVO **0,00**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie	34,63
Ritenute a titolo d'imposta	
Altri oneri	

TOT. ONERI **34,63**

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso
Altri proventi

TOT. PROVENTI **0,00**

* Fondo chiuso nel 2021

FONDO RECUPERO CREDITI L.R. 24/96

Leggi Regionali 24/96 e 41/94 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Credit v/banche a vista (Mps 94070/00)	3.142.558,11
--	--------------

TOT. ATTIVO	3.142.558,11
--------------------	---------------------

PASSIVO

Consistenza FONDO:

Dotazione al 01/01/2021	3.035.916,20	
Incrementi-Decrementi	106.702,99	
Consistenza al 31/12/2021		3.142.619,19

- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-61,08

TOT. PASSIVO			3.142.558,11
---------------------	--	--	---------------------

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	61,08
----------------	-------

TOT. ONERI	61,08
-------------------	--------------

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDI ROTATIVI

FONDI CHIUSI SEZ. IND. (ex AZ. 1.1.1c)

Conv. Con R.T. del 27/05/05 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 05/02/2021 (Mps 74669/07)		0,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	0,00	
Crediti v/clienti:		0,00

TOT. ATTIVO **0,00**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	105.281,48	
incrementi/decrementi	-105.281,48	
Consistenza al 05/02/2021		0,00

Competenze fondo in attesa di destinazione:		0,00
---	--	------

TOT. PASSIVO **0,00**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		8,58
Ritenute a titolo d'imposta		
Altri oneri		

TOT. ONERI **8,58**

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
Altri proventi		

TOT. PROVENTI **0,00**

* Fondo chiuso nel 2021

FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4 A2 - COOPERATIVE

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 74668/14)		9.665.156,04
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.248.962,47	
Crediti verso clienti:		2.248.962,47
<hr/>		
TOT. ATTIVO		11.914.118,51
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	11.913.868,24	
Incrementi-Decrementi	374,67	
Consistenza al 31/12/2021		11.914.242,91
- Comp. 2021	-124,40	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-124,40
<hr/>		
TOT. PASSIVO		11.914.118,51
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		124,40
<hr/>		
TOT. ONERI		124,40
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

FONDO ROTATIVO CONTRIBUTI AZ. 1.4A2 - INDUSTRIA

D.D. 3257 del 21/07/14 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19- Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 74667/21)		7.918.791,10
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	22.873.795,92	
Crediti verso clienti:		22.873.795,92

TOT. ATTIVO 30.792.587,02

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	44.191.305,72	
Incrementi-Decrementi	-13.398.248,77	
Consistenza al 31/12/2021		30.793.056,95
- Comp. 2021	-469,93	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-469,93

TOT. PASSIVO 30.792.587,02

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		469,80
Altri oneri		0,14

TOT. ONERI 469,94

PROVENTI

Altri proventi		0,01
----------------	--	------

TOT. PROVENTI 0,01

AZIONE 3.1.1 SUB.A2 - AIUTI AGLI INVEST.IN FORMA DI MICROCREDITO

Delib.G.R.n.389 18/4/17 D.D.8191 5/6/17-Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19- Resp.Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 77383/21)		439.881,90
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	564.840,37	
Crediti verso clienti:		564.840,37

TOT. ATTIVO **1.004.722,27**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.007.348,49	
Incrementi-Decrementi	-2.441,60	
Consistenza al 31/12/2021		1.004.906,89
- Comp. 2021	-184,62	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-184,62

TOT. PASSIVO **1.004.722,27**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		183,90
Altri oneri		0,72

TOT. ONERI **184,62**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - AIUTI AGLI INVEST.PRODUTT.PROG.STRATEGICI

Delib.G.R.n.389 18/4/17 D.D.8191 5/6/17-Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/19- Resp.Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 77382/28)		6.334.983,43
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	5.919.563,73	
Crediti verso clienti:		5.919.563,73

TOT. ATTIVO **12.254.547,16**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	12.343.662,57	
Incrementi-Decrementi	-88.942,53	
Consistenza al 31/12/2021		12.254.720,04
- Comp. 2021	-172,88	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-172,88

TOT. PASSIVO **12.254.547,16**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		172,70
Altri oneri		0,18

TOT. ONERI **172,88**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ. 4 LOGISTICA

Delib. G.R. n.727 del 03/06/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Credito v/banche a vista (Mps 79194/51)		1.501.039,04
<hr/>		
TOT. ATTIVO		1.501.039,04
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.500.000,00	
Incrementi-Decrementi	1.123,04	
Consistenza al 31/12/2021		1.501.123,04
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		1.501.039,04
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ. 3 CANTIERI

Delib. G.R. n.726 del 03/06/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79193/58)		1.501.039,04
<hr/>		
TOT. ATTIVO		1.501.039,04
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.500.000,00	
Incrementi-Decrementi	1.123,04	
Consistenza al 31/12/2021		1.501.123,04
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		1.501.039,04
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

AZIONE 3.1.1 SUB. A1 - SEZ.2 PORTI

Delib. G.R. n.725 del 03/06/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Credito v/banche a vista (Mps 79188/93)		3.002.288,11
<hr/>		
TOT. ATTIVO		3.002.288,11
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	3.000.000,00	
Incrementi-Decrementi	2.372,11	
Consistenza al 31/12/2021		3.002.372,11
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		3.002.288,11

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		84,00
<hr/>		
TOT. ONERI		84,00
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

FONDO MICROCREDITO PER IMPR. TOSCANE COLPITE DA CALAMITA'

Delib. G.R. n.1015 del 25/09/2017 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79012/64)		2.917.915,44
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	763.607,53	
Crediti verso clienti:		763.607,53

TOT. ATTIVO 3.681.522,97

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	4.538.664,37	
Incrementi-Decrementi	-857.000,00	
Consistenza al 31/12/2021		3.681.664,37
- Comp. 2021	-141,40	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-141,40

TOT. PASSIVO 3.681.522,97

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		141,80
----------------	--	--------

TOT. ONERI 141,80

PROVENTI

Altri proventi		0,40
----------------	--	------

TOT. PROVENTI 0,40

FONDO CREAZ. SEZIONE COMMERCIO E TURISMO AZ.3.5.1.

D.D.4070 del 10/09/15 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 76057/88)		1.380.031,15
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.368.253,31	
Crediti verso clienti:		1.368.253,31
<hr/>		
TOT. ATTIVO		2.748.284,46
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.819.226,81	
Incrementi-Decrementi	-70.794,09	
Consistenza al 31/12/2021		2.748.432,72
- Comp. 2021	-148,26	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-148,26
<hr/>		
TOT. PASSIVO		2.748.284,46
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		150,00
<hr/>		
TOT. ONERI		150,00
PROVENTI		
Altri proventi		1,74
<hr/>		
TOT. PROVENTI		1,74

FONDO AZIONE 3.5.1 AIUTI ALLA CREAZIONE DI IMPRESE MPMI

D.D.13707 del 30/11/2016 e Delib.1104/2017- Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14-d.d.4841/19-Resp.Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 78125/65)		14.149.618,80
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	24.640.149,81	
Crediti verso clienti:		24.640.149,81

TOT. ATTIVO 38.789.768,61

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	43.399.289,89	
Incrementi-Decrementi	-4.607.307,68	
Consistenza al 31/12/2021		38.791.982,21
- Comp. 2021	-2.422,87	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-2.422,87
Debiti vs/clienti per importi non dovuti	209,27	
Altre passività:		209,27

TOT. PASSIVO 38.789.768,61

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		2.422,00
Altri oneri		1,82

TOT. ONERI 2.423,82

PROVENTI

Altri proventi		0,95
----------------	--	------

TOT. PROVENTI 0,95

FONDO CREAZ. SEZIONE MANIFATTURIERO AZ.3.5.1

D.D.4067 del 11/09/15 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 76056/95)		702.989,48
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.045.493,10	
Crediti verso clienti:		1.045.493,10

TOT. ATTIVO **1.748.482,58**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.812.688,99	
Incrementi-Decrementi	-64.058,30	
Consistenza al 31/12/2021		1.748.630,69
- Comp. 2021	-148,11	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-148,11

TOT. PASSIVO **1.748.482,58**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		148,10
Altri oneri		0,02

TOT. ONERI **148,12**

PROVENTI

Altri proventi		0,01
----------------	--	------

TOT. PROVENTI **0,01**

FAR FAS 2014 RICERCA

Delib. G.R. n.587 del 14 luglio 2014 - Resp. Lorenzo Bacci

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 77088/49)		1.706.334,32
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	3.201.996,80	
Crediti verso clienti:		3.201.996,80

TOT. ATTIVO **4.908.331,12**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	5.016.703,22	
Incrementi-Decrementi	-108.395,60	
Consistenza al 31/12/2021		4.908.307,62
- Comp. 2021	-110,30	
- Comp. 2020	133,80	
Competenze fondo in attesa di destinazione		23,50

TOT. PASSIVO **4.908.331,12**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		110,30
----------------	--	--------

TOT. ONERI **110,30**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO ROTATIVO CONTR. COMMERCIO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Mps 74799/67)		5.069.590,99
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	3.235.471,86	
Crediti v/clienti:		3.235.471,86

TOT. ATTIVO **8.305.062,85**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	8.408.803,91	
incrementi/decrementi	-108.990,96	
Consistenza al 31/12/2021		8.299.812,95
- Comp. 2021	-285,68	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-285,68
Debito v/Reg.Tosc. per pratiche trasferite	5.535,58	
Altre passività:		5.535,58
TOT. PASSIVO		8.305.062,85

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		285,40
Ritenute a titolo d'imposta		
Altri oneri		0,28
TOT. ONERI		285,68

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
Altri proventi		
TOT. PROVENTI		0,00

FONDO ROTATIVO CONTR. TURISMO AZ. 1.4 A2 FAS

D.D. 6682 del 15/12/14 - Contr.18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO

Crediti v/banche a vista 31/12/2021 (Mps 74798/74)		3.516.539,13
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	4.634.464,70	
Crediti v/clienti:		4.634.464,70

TOT. ATTIVO **8.151.003,83**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	8.148.865,67	
incrementi/decrementi	2.277,00	
Consistenza al 31/12/2021		8.151.142,67
- Comp. 2021	-138,84	
Competenze fondo in attesa di destinazione:		-138,84

TOT. PASSIVO **8.151.003,83**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese Bancarie		138,90
Ritenute a titolo d'imposta		
Altri oneri		0,02
TOT. ONERI		138,92

PROVENTI

Interessi attivi lordi anno in corso		
Altri proventi		0,08
TOT. PROVENTI		0,08

FONDO CREAZ. IMPRESE INNOVATIVE - AZ.1.4.1 SEZ.1

D.D. 715 del 25/02/2016 - Contr. 18/02/2014 RT/RTI Toscana Muove - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79011/71)		2.759.861,71
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	2.060.231,12	
Crediti verso clienti:		2.060.231,12

TOT. ATTIVO 4.820.092,83

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	4.872.775,06	
Incrementi-Decrementi	-52.592,33	
Consistenza al 31/12/2021		4.820.182,73
- Comp. 2021	-89,90	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-89,90

TOT. PASSIVO 4.820.092,83

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		89,90
----------------	--	-------

TOT. ONERI 89,90

PROVENTI

TOT. PROVENTI

F.DO MICROCRED. IMPRESE AGRICOLE E PESCA COLPITE DALLA CALAMITA'

D.G.R.1442/2017 -D.D.19427/2017- Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 -d.d.4841/2019- Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79013/57)		131.916,00
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	52.000,00	
Crediti verso clienti:		52.000,00

TOT. ATTIVO 183.916,00

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	200.000,00	
Incrementi-Decrementi	-16.000,00	
Consistenza al 31/12/2021		184.000,00
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00

TOT. PASSIVO 183.916,00

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		84,00
----------------	--	-------

TOT. ONERI 84,00

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO MICROCRED. IMPR. AGRICOLE TOSCANE SETT. APISTICO

Delib. G.R. n.780 del 10/06/2019 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79261/67)		209.825,24
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	1.990.088,76	
Crediti verso clienti:		1.990.088,76

TOT. ATTIVO **2.199.914,00**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	2.200.000,00	
Incrementi-Decrementi		2.200.000,00
Consistenza al 31/12/2021		2.200.000,00
- Comp. 2021	-86,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-86,00

TOT. ATTIVO **2.199.914,00**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		86,00
----------------	--	-------

TOT. ONERI **86,00**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

F.DO MICROCREDITO IMPR. AGRICOLE TOSCANE SETT. POMODORO

Delib. G.R. n.998 del 29/07/2019 - Contr. RT-RTI ToscanaMuove 16/1/14 - d.d. 4841/19 - Resp. Antonino Mario Melara

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 79472/45)		61.217,27
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	318.698,73	
Crediti verso clienti:		318.698,73

TOT. ATTIVO 379.916,00

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	380.000,00	
Incrementi-Decrementi		380.000,00
Consistenza al 31/12/2021		380.000,00
- Comp. 2021	-84,00	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-84,00

TOT. ATTIVO 379.916,00

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		84,00
----------------	--	-------

TOT. ONERI 84,00

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO ROTATIVO PREST.EMER-MICROIMPRESE - PEM MANIFATTURIERO

D.D. 5101 del 21/11/13 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 75385/39)		984.468,36
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	150.957,84	
Crediti verso clienti:		150.957,84
<hr/>		
TOT. ATTIVO		1.135.426,20
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.640.436,19	
Incrementi-Decrementi	-503.726,72	
Consistenza al 31/12/2021		1.136.709,47
- Comp. 2021	-1.533,27	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-1.533,27
Debito vs/clienti per importi non dovuti		250,00
<hr/>		
TOT. PASSIVO		1.135.426,20

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI		
Spese bancarie		1.532,40
Altri oneri		0,92
<hr/>		
TOT. ONERI		1.533,32
PROVENTI		
Altri proventi		0,05
<hr/>		
TOT. PROVENTI		0,05

FONDO ROT.MICROCREDITO GIOV.1.4A3 S1 LETT.C DD.5725/13

D.D. 6065 del 15/12/2014 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d.4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 75221/23)		937.312,84
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	292.652,56	
Crediti verso clienti:		292.652,56

TOT. ATTIVO **1.229.965,40**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.230.092,20	
Incrementi-Decrementi	23,22	
Consistenza al 31/12/2021		1.230.115,42
- Comp. 2021	-150,02	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-150,02

TOT. PASSIVO **1.229.965,40**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		149,60
Altri oneri		0,43

TOT. ONERI **150,03**

PROVENTI

Altri proventi		0,01
----------------	--	------

TOT. PROVENTI **0,01**

FONDO ROTAZIONE POR CREO RS&I

D.D. 6408 del 30/12/11 - Contr.18/02/14 d.d.4841/19 RT-RTI Toscana Muove - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO		
Crediti v/banche a vista (Mps 79010/78)		11.859.233,02
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	3.253.278,49	
Crediti verso clienti:		3.253.278,49
<hr/>		
TOT. ATTIVO		15.112.511,51
PASSIVO		
Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	15.028.797,03	
Incrementi-Decrementi	83.824,28	
Consistenza al 31/12/2021		15.112.621,31
- Comp. 2021	-109,80	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-109,80
<hr/>		
TOT. PASSIVO		15.112.511,51
<hr/>		
SITUAZIONE ECONOMICA		
ONERI		
Spese bancarie		109,80
<hr/>		
TOT. ONERI		109,80
PROVENTI		
<hr/>		
TOT. PROVENTI		

FONDO ROTATIVO PREST.EMER.MICROIMPRESE - PEM COMMERCIO E TURISMO

D.D. 5101 del 21/11/13 - Contr. 18/02/14 RT-RTI Toscana Muove - d.d. 4841/19 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 75543/00)		284.876,87
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	71.445,30	
Crediti verso clienti:		71.445,30

TOT. ATTIVO **356.322,17**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	857.118,57	
Incrementi-Decrementi	-499.906,90	
Consistenza al 31/12/2021		357.211,67
- Comp. 2021	-889,50	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-889,50

TOT. PASSIVO **356.322,17**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		889,10
Altri oneri		0,40

TOT. ONERI **889,50**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDI PARTECIPAZIONI

FONDO ASSUNZ. PARTECIPAZIONI PMI D.D. 3155/06

Conv. con R.T. del 10/06/98 e 18/12/00 - D.D.3155/06 - Resp. Angelo Marcotulli

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Mps 73406/21)		56.334,79
Sofferenze	1.460.534,09	
Crediti verso clienti:		1.460.534,09
Credito da dismissione partecipazione	384.831,24	
Altre Attività:		384.831,24

TOT. ATTIVO **1.901.700,12**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	447.664,64	
Incrementi-Decrementi	-6.322,27	
Consistenza al 31/12/2021		441.342,37
Fondo svalutazione partecipazioni		1.460.532,09
- Comp. 2015	-52,52	
- Comp. 2016	-60,74	
- Comp. 2021	-61,08	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-174,34

TOT. PASSIVO **1.901.700,12**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie	61,08
----------------	-------

TOT. ONERI **61,08**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

FONDO ASSUNZ. PARTECIP. L.R. 24/96

Legge Regionale 24/96

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Credit v/banche a vista (Mps 94110/11)		35.788,36
Sofferenze	275.784,30	
Crediti verso clienti:		275.784,30
Credito da dismissione partecipazione	47.266,11	
Credito v/so Reg. Toscana per comp.da rimb.	805,66	
Altre Attività:		48.071,77

 TOT. ATTIVO 359.644,43

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	62.506,08	
Incrementi-Decrementi	-6.164,12	
Consistenza al 31/12/2021		56.341,96
Fondo svalutazione partecipazione		275.783,30
- Comp. 2016	-59,57	
- Comp. 2017	-52,20	
- Comp. 2018	-53,62	
- Comp. 2019	-56,81	
- Comp. 2020	-61,08	
- Comp. 2021	-61,08	
- Comp. 2012	53,55	
- Comp. 2013	45,11	
- Comp. 2014	39,03	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-206,67
Debito v/so Provincia Grosseto	27.725,84	
Altre passività:		27.725,84

 TOT. PASSIVO 359.644,43

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		61,08
----------------	--	-------

 TOT. ONERI 61,08

PROVENTI

 TOT. PROVENTI

FONDO MOBILIARE CHIUSO TOSCANA VENTURE

Decreto Dirigenziale Regione Toscana n.1490/04 - Resp. Luigi Idili

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

ATTIVO

Crediti v/banche a vista (Intesa 2021)		825,38
Crediti v/la clientela per i finanziamenti rilasciati	172.590,62	
Crediti verso clienti:		172.590,62

TOT. ATTIVO **173.416,00**

PASSIVO

Consistenza FONDO:		
Dotazione al 01/01/2021	1.030.218,45	
Incrementi-Decrementi	-856.627,74	
Consistenza al 31/12/2021		173.590,71
- Comp. 2021	-174,71	
Competenze fondo in attesa di destinazione		-174,71

TOT. PASSIVO **173.416,00**

SITUAZIONE ECONOMICA

ONERI

Spese bancarie		174,71
----------------	--	--------

TOT. ONERI **174,71**

PROVENTI

TOT. PROVENTI

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 3 - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

3.1 Rischio di credito

3.2 Rischi di mercato

3.3 Rischi operativi

3.4 Rischio di liquidità

3.5 Rischio tasso

Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Con provvedimento n. 13008124/16 della Banca d'Italia del 2 novembre 2016 Fidi Toscana è stata abilitata alla concessione di finanziamenti ed iscritta all'Albo unico degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 del Testo Unico Bancario. La Società risulta pertanto organizzata nel rispetto di quanto disposto dalla Circolare della Banca d'Italia del 3 aprile 2015 n. 288 ("Circolare").

In particolare, con riferimento al sistema dei controlli interni, risultano istituite, sulla base di quanto disposto dalla Circolare, nel Titolo III, capitolo 1, sezione 3, le funzioni di controllo di secondo livello, (Risk management e Compliance) e la funzione di controllo di terzo livello *Internal audit*). Alla Funzione di Compliance è attribuita la responsabilità delle attività di Antiriciclaggio.

È, inoltre, istituito l'Organismo di Vigilanza ex D. LGS. 231/2001.

3.1 RISCHIO DI CREDITO

1. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1.1 Aspetti generali

Le funzioni che caratterizzano l'operatività di Fidi Toscana sono indicate all'art.6 dello Statuto, approvato dall'assemblea del 14 novembre 2018, e puntualizzano che la Società:

✓ ha per oggetto l'esercizio nei confronti del pubblico dell'attività di concessione di finanziamenti, nelle forme e nei limiti indicati dai successivi titoli III e IV;

✓ ha per oggetto la prestazione di consulenze e la gestione delle agevolazioni nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

✓ nell'ambito delle attività connesse e strumentali alle precedenti la Società potrà prestare consulenze nelle forme e nei limiti indicati dal successivo titolo IV;

✓ può compiere ogni altra operazione necessaria al raggiungimento dell'oggetto sociale, anche assumendo, nei limiti previsti dalla normativa di vigilanza, partecipazioni in società aventi un oggetto sociale analogo o affine al proprio ed in società di investimento a

capitale variabile, in fondi comuni di investimento in valori mobiliari e immobiliari, di tipo aperto o chiuso, in società di gestione del risparmio, in società finanziarie;

Alla società sono precluse:

- ✓ la raccolta del risparmio tra il pubblico sotto forma di depositi;
- ✓ le operazioni di credito effettuate nei confronti delle imprese in difficoltà;
- ✓ le operazioni di credito finalizzate al rientro dei crediti deteriorati;
- ✓ la possibilità di stabilire accordi che configurino ipotesi di controllo, anche di fatto, delle imprese beneficiarie dei suoi interventi;
- ✓ la gestione di patrimoni mobiliari per conto di terzi, con divieto di assumere mandati con o senza preventivo accordo. Sul versante degli impieghi ciò significa che il credito di firma resta l'attività prevalente.

Lo Statuto prevede che Fidi Toscana S.p.A. conceda garanzie a favore di:

- ✓ imprese;
- ✓ lavoratori autonomi;
- ✓ liberi professionisti che, se pur sprovvisti di garanzie, presentino valide prospettive di sviluppo.

La società concede garanzie a favore di persone fisiche per favorire:

- ✓ l'acquisizione della prima casa;
- ✓ l'installazione di impianti per il risparmio energetico e l'utilizzo di energie rinnovabili;
- ✓ la formazione e la qualificazione professionale;
- ✓ la capitalizzazione di imprese costituite in società di cui le persone fisiche siano soci;
- ✓ il sostegno alla formazione a fronte di prestiti d'onore.

La Società concede le garanzie ai beneficiari sopra indicati a fronte di:

- ✓ operazioni di credito, di factoring e leasing concesse dalle banche o dagli intermediari finanziari;
- ✓ operazioni commerciali con controparti italiane o estere;
- ✓ operazioni con enti pubblici.

La Società opera acquisendo, in ottemperanza ai criteri di ammissibilità, le controgaranzie del Fondo di Garanzia ex legge 662/96 e del Fondo Europeo per gli Investimenti. Fidi Toscana si propone, altresì, di sviluppare l'attività di consulenza anche nei confronti di tutte le imprese senza limiti dimensionali.

2. Politiche di gestione dei rischi.

2.1 Aspetti organizzativi

Di seguito i principali fattori di rischio di credito:

- inadempienza e/o insolvenza dell'emittente dei titoli nei quali sono investite le disponibilità liquide;
- inadempienza e/o insolvenza dei clienti affidati per cassa o per firma (in genere piccole e medie imprese);
- natura della garanzia, che può essere:
 - sulla perdita (sussidiaria), se escussa dalla banca dopo l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
 - sull'esposizione (a prima richiesta), se escussa dalla banca al momento dell'inadempienza, restando a carico della Società – che nello specifico dà espresso mandato alla banca finanziatrice - l'escussione dell'impresa e degli eventuali coobbligati;
- percentuale di garanzia erogata.

La Società non ha rischio di controparte, relativo ad operazioni pronto contro termine, operazioni con regolamento a lungo termine, strumenti derivati, non avendo alcuna tipologia di operazioni di questo tipo, in essere. La Società ha, tuttavia, in essere una posizione del valore nominale complessivo di euro 2 milioni verso cartolarizzazioni.

2.1.1 Sistemi di gestione, misurazione e controllo del rischio di credito e strutture organizzative preposte

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato i regolamenti per la gestione, misurazione e controllo del rischio di credito, nell'ambito della revisione annuale della risk policy (delibera di Consiglio del 16 gennaio 2019). Le metriche di misurazione dei rischi

sono strettamente correlate ai parametri utilizzati per il calcolo degli accantonamenti, come già descritto nella sezione del bilancio relativa alle politiche contabili.

Con riferimento alle modalità di misurazione del rischio di credito sulle garanzie la Funzione Risk Management esternalizzata procede alle attività di verifica richieste dalla Circolare, sulla base del Programma Annuale delle Attività approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società e trasmesso all'Autorità di vigilanza.

La risk policy adottata, inoltre, illustra le specifiche metodologie per la determinazione del rischio di credito derivante dalle garanzie a valere sui finanziamenti soci e sulle quali la società sopporta un rischio di seconda perdita.

Sono misurati con frequenza annuale il tasso di perdita (dovuto a cause esogene ed endogene) delle controgaranzie acquisite dal Fondo di Garanzia ex legge 662/96 per PMI ed il rischio di perdita per il mancato recupero a seguito dell'insolvenza (LGD).

In ogni caso, la Funzione Risk Management esternalizzata monitora nel continuo il rischio di credito (secondo quanto previsto nel richiamato piano delle attività), fornendo riscontro agli organi aziendali.

2.1.2 *Portafoglio titoli*

La gestione del portafoglio titoli viene effettuata nel rispetto dei criteri stabiliti dalla politica di gestione del portafoglio approvata dal Consiglio di Amministrazione del 15.01.2020.

Nel corso del 2021 la Società ha effettuato operazioni di vendita per 9,2 milioni di euro ed operazioni di acquisto per 3,4 milioni di euro, cui si aggiunge la sottoscrizione di 12 milioni di euro di polizze assicurative multiramo.

Tra le vendite concluse si evidenzia la cessione dell'obbligazione ABS Astrea Tre per euro 2 mln, realizzando una plusvalenza di euro/000 182 mila mentre, per quanto riguarda le polizze, nel corso del semestre sono state effettuate le seguenti operazioni:

- versamento aggiuntivo per euro 2 mln nella polizza BG Stile libero 50 plus (50% gestione separata e 50% unit linked), già in portafoglio per lo stesso importo, proseguendo la collaborazione instaurata a novembre 2018 con Banca Generali ed avvalendosi del servizio di consulenza evoluta da questa prestato;
- sottoscrizione nuova polizza per euro 2 mln Zurich multInvest plus per il tramite di Deutsche bank (50% gestione separata e 50% unit linked);

- sottoscrizione nuova polizza per euro 5 mln Cardif multiramo (70% gestione separata e 30% unit linked) con il supporto del servizio di consulenza fornito da Bnl-Bnp Paribas Private Banking;
- sottoscrizione nuova polizza per euro 3 mln Fideuram Vita (25% gestione separata e 75% unit linked, quanto a quest'ultima quota la compagnia di assicurazioni garantisce la protezione del capitale pari all'85%).

Nell'esercizio 2021 è proseguita la collaborazione instaurata a novembre 2018 con Banca Generali attraverso il servizio di consulenza evoluta da questa prestatore ed il servizio di consulenza fornito da Bnl-Bnp Paribas Private Banking, per il tramite del quale sono stati gradualmente incrementati i capitali in gestione presso Servizio Italia Società Fiduciaria e di Servizi p.a.

Le movimentazioni del portafoglio sono state effettuate anche nell'ottica di riduzione delle giacenze disponibili, liquide o vincolate, data la progressiva flessione dei tassi attivi riconosciuti dal sistema bancario.

Con cadenza trimestrale il Direttore Generale presenta al Consiglio di Amministrazione una rendicontazione puntuale delle negoziazioni effettuate e delle posizioni in essere nel portafoglio.

Si ricorda infine che la Società ha classificato le attività finanziarie prevalentemente sulla base del modello di business HTCS (Held to Collect & Sale) adottato a decorrere dal 2018 a seguito dell'introduzione dei nuovi principi contabili IFRS9 e mantenuto tale in quanto conforme all'attività da questa svolta per il perseguimento degli obiettivi aziendali.

2.1.3 Partecipazioni

Nella voce 70 dell'attivo patrimoniale è iscritta la partecipazione detenuta in S.I.C.I. Sgr S.p.A. che nel corso dell'esercizio ha svolto l'attività di gestione dei quattro storici Fondi d'investimento mobiliari chiusi (*Centro Invest, Toscana Venture, Toscana Innovazione e Rilancio e Sviluppo*) e del nuovo Fondo Umbria Ricerca ed innovazione.

In particolare, nel corso del 2021 sono state esaminate circa 150 nuove opportunità di investimento (107 per il Fondo Rilancio e Sviluppo, 24 per il Fondo Umbria Ricerca ed Innovazione e 21 direttamente come SICI Sgr attraverso la sottoscrizione di minibond short

term) di cui 27 portate all'attenzione del Comitato tecnico, 25 del Consiglio di Amministrazione e 24 concluse. Nello stesso periodo sono stati effettuati 9 disinvestimenti.

In particolare, si segnalano le seguenti operazioni:

- Lapi Gelatine Spa che con il sostegno di SICI tramite il Fondo Rilancio e Sviluppo ha rilevato la spagnola Juncà Gelatines, leader nel paese iberico nella produzione di gelatina e idrolizzati di collagene, dall'omonima famiglia Juncà;
- Natural Capital Italia Spa (gruppo Intek – KME), prima holding italiana che investe nella difesa e nella conservazione del capitale naturale (suolo, oceani, aria, alberi, piante, animali e processi che ne garantiscono la salute e la protezione), in cui SICI sgr, attraverso il Fondo Rilancio e Sviluppo, ha sottoscritto un aumento di capitale per supportare il piano di sviluppo;
- FA Group Srl storica fonderia di ghisa e acciaio basata ad Assisi (Perugia), attiva nella produzione di componenti complessi soprattutto per il settore auto, in cui SICI ha sottoscritto un aumento di capitale sempre tramite il Fondo Rilancio e Sviluppo; tale operazione segue l'ingresso nel capitale di 3M, storica fonderia basata a San Giustino (Perugia) e attiva nella pressofusione di leghe leggere di alluminio, concluso nell'esercizio, con l'obiettivo di creare un gruppo in grado di offrire una delle più ampie e qualitative gamme di prodotti in termini di tecnologie produttive e metallurgie disponibili;
- Flea soc. agric. a r.l. con sede a Gualdo Tadino (Perugia) attiva nella produzione e commercializzazione di birra artigianale sia a marchio proprio che a marchio di terzi; l'intervento del Fondo Rilancio e Sviluppo riguarda la sottoscrizione di un nuovo minibond in aggiunta all'operazione già conclusa nel 2017, sempre in co-investimento con Gepafin, per sostenere la crescita dell'azienda.

Per quanto riguarda lo sviluppo dei nuovi fondi previsti nel proprio piano industriale, l'attività di SICI sgr si è concentrata sulla promozione e fund raising del fondo per il rafforzamento patrimoniale delle imprese che in conseguenza del fenomeno Covid-19 registreranno un indebolimento patrimoniale e finanziario. Prosegue inoltre il lancio del progetto dedicato alla piattaforma elettronica per il lancio di nuove forme di finanziamento che ha l'obiettivo principale di dotare le imprese e gli operatori finanziari del Centro Italia di uno strumento efficiente e flessibile per rispondere alla domanda di risorse finanziarie anche con strumenti di finanza alternativa.

Per quanto riguarda le altre partecipazioni detenute dalla Società e valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, sono iscritte le partecipazioni detenute nelle altre società, tutte destinate alla dismissione, compatibilmente con le eventuali procedure in corso.

Di seguito si riporta l'elenco completo delle partecipazioni in portafoglio evidenziando che per quanto riguarda il processo di aggregazione dei Poli Scientifici e Tecnologici toscani che interessa le partecipate Polo di Navacchio e Pont-Tech, nel mese di marzo il raggruppamento di imprese composto dalle nostre due partecipate ed il Polo Lucca tecnologia ed innovazione è stato ammesso al "Fondo di trasferimento tecnologico ex L.R. 57/2019" istituito per favorire il riordino territoriale del settore oggetto di intervento.

RAGIONE SOCIALE	VALORE AL 31/12/2021
S.I.C.I. SGR S.p.A.	1.610.921,61
Polo Navacchio S.p.A.	1
Pont - Tech Scrl	44.199,56
Grosseto Sviluppo S.r.l. in liquidazione	1
Valdarno Sviluppo S.p.A. in liquidazione	1
Sviluppo Industriale S.p.A. in liquidazione	1
C.O.P.A.I.M. S.r.l. in liquidazione	1
Coop. Agricola Le Rene S.C. (in liquidazione)	1
IFL S.r.l. (in liquidazione)	1
Royal Tuscany Fashion Group S.r.l. (fallimento)	1
Soc. Agricola Floramiata S.p.A. (in liquidazione)	1,25
	1.655.130,42

2.1.4 Garanzie

La gestione del rischio di credito per le garanzie prevede la distinzione tra sussidiarie ed a prima richiesta.

Le strutture organizzative preposte al presidio del rischio di credito sono l'Ufficio Credito, che gestisce tutte le attività effettuate esclusivamente a valere sul patrimonio di Fidi Toscana e il Servizio Ingegneria Finanziaria che gestisce, tra le altre attività, anche quelle in cui vi sia un rischio, ancorché residuale, sul patrimonio della Società (es. rischio operativo, reputazionale).

Il rischio relativo a ciascuna posizione è valutato, sia attraverso un'apposita istruttoria, volta ad appurare il merito di credito di ciascun potenziale cliente, sia attraverso l'assegnazione di uno specifico rating.

La misurazione aggregata del rischio di credito ai fini dei requisiti patrimoniali minimi è effettuata con il metodo standard, ai sensi di quanto previsto dalla Circolare in materia di vigilanza prudenziale, e nel rispetto delle metriche vigenti per la misurazione del rischio di credito. Il monitoraggio individuale, invece, è assicurato in occasione dei rinnovi per le garanzie su operazioni di credito a breve termine; in occasione dei riesami (per modifiche nell'importo, durata, forma tecnica, risorse o scadenza dei termini di validità di delibera o modifiche della forma giuridica dell'impresa e/o della compagine sociale e/o delle garanzie accessorie a supporto dell'operazione) per le garanzie su operazioni di credito a breve, medio e lungo termine. Le strutture organizzative preposte sono l'Ufficio Credito e l'Ufficio Contenzioso.

L'Ufficio contenzioso svolge, inoltre, su base mensile il monitoraggio della Centrale Rischi al fine della rilevazione delle posizioni segnalate a sofferenza dal sistema bancario, mentre per le operazioni già classificate nelle varie categorie di deterioramento provvede su base semestrale a richiedere aggiornamenti alle singole banche garantite al fine di poter seguire l'andamento delle posizioni e procedere all'aggiornamento dei rischi.

Infine, per quanto riguarda il sistema di pricing, è stata conclusa nel corso dell'esercizio la revisione dello stesso. Le commissioni sulle garanzie ordinarie sono sempre determinate dalla somma algebrica di due componenti:

- commissioni di remunerazione della gestione (quota di gestione);
- commissione per la remunerazione del rischio (quota di rischio).

In particolare, nell'adunanza del Consiglio di Amministrazione del 26/02/2020 è stata approvato un nuovo metodo di calcolo della quota di gestione, non più determinata in funzione della durata dell'operazione, ma da una componente fissa e da una percentuale dell'operazione di finanziamento, calcolate sulla base di una stima puntuale per la corretta copertura dei costi diretti, indiretti e delle spese amministrative. Nel corso dell'esercizio, inoltre, è stata condotta un'analisi sulla coerenza della componente commissionale relativa alla quota di rischio, articolata per fascia di rating, durata dell'operazione, forma tecnica e quota di copertura della riassicurazione. Dall'analisi è emerso che la quota di rischio del nuovo sistema di pricing appare sufficiente a remunerare il rischio di credito.

L'analisi della dinamica del deterioramento del portafoglio, inoltre, risulta sostanzialmente coerente con il livello di rischio espresso dalla fascia di rating attribuita.

I crediti deteriorati sono classificati secondo gli stati previsti dalla normativa di vigilanza, sulla base di quanto già illustrato in precedenza (par. 10 – Garanzie prestate). La classificazione in deteriorato può avvenire a fronte di:

- Comunicazione della banca beneficiaria della garanzia;
- Informazioni acquisite da fonti esterne (Centrale dei Rischi, banche dati, ecc.);
- Decisione autonoma e prudentiale della Società.

La classificazione in bonis di un credito precedentemente classificato in deteriorato può avvenire a fronte di comunicazione della banca beneficiaria della garanzia e valutazione autonoma della Società circa la non presenza di altri rischi connessi.

Il cambio di stato avviene secondo quanto previsto dal Regolamento e procedure IFRS9 (ultimo aggiornamento con delibera del Consiglio di Amministrazione del 29/1/2020), il quale stabilisce i criteri di ingresso nelle varie categorie dei crediti deteriorati. La procedura, strutturata nel sistema informativo, prevede controlli di linea e la verifica dell'efficacia della garanzia.

Le politiche di ammortamento dei crediti sono descritte nella sezione A2) "politiche contabili" della presente nota integrativa.

La struttura organizzativa preposta è l'Ufficio Contenzioso, il quale garantisce il corretto censimento delle comunicazioni effettuate da parte delle banche e l'appostamento tra i crediti deteriorati in linea con le disposizioni operative vigenti per la gestione dei crediti in questione.

La determinazione delle perdite attese sulle garanzie è delineata secondo quanto indicato nel citato Regolamento e procedure IFRS9.

Per quanto riguarda l'esercizio 2021, al fine della determinazione delle Probabilità di Default applicate per il calcolo degli accantonamenti sul portafoglio garanzie, il Risk manager ha confrontato le PD al 30.06.2021 con le PD al 30.06.2020 su tutte le operazioni a valere sul patrimonio, tenendo conto delle previsioni sul PIL stimate dall'OCSE al 31.12.2021.

Il risultato di tale confronto ha evidenziato per il 2021 un tasso medio migliorativo sull'intero portafoglio. Tale miglioramento è influenzato esclusivamente dalla combinazione dell'elevato numero di moratorie concesse in emergenza sanitaria e dalla politica di Fidi Toscana relativamente alle operazioni oggetto di concessione, per cui non rappresentativa del normale andamento dei tassi di deterioramento del portafoglio di garanzie a patrimonio.

Al fine di contenere l'impatto dei potenziali effetti distorsivi derivanti dalla presenza delle moratorie "Covid", la Società ha provveduto a mantenere invariato il parametro della PD rispetto a quanto determinato per l'esercizio precedente. da applicare alle esposizioni creditizie.

Inoltre, a seguito di un'analisi condotta in merito alla previsione dei tassi di deterioramento, la Società, su tutte le operazioni oggetto di concessioni e su quelle ad esse assimilate, ha optato per l'applicazione di un add-on conservativo della PD; tale approccio ha comportato maggiori accantonamenti per tali posizioni classificate in Stage 2.

2.2 Mitigazione del rischio di credito

Le garanzie *primarie* che assistono le operazioni di credito sono valutate all'interno dell'istruttoria. Si tratta in genere di fideiussioni, ma anche di ipoteche o pegni che vengono acquisiti direttamente dalla banca che eroga il finanziamento. Quest'ultima è per convenzione delegata alla corretta acquisizione e gestione delle garanzie primarie. Le eventuali ipoteche acquisite non generano assorbimenti preferenziali.

Per mitigare il proprio rischio, inoltre, la Società ricorre alle controgaranzie del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ex legge 662/96 e ad altri strumenti simili, qualora disponibili (ad esempio garanzie FEI).

L'esposizione coperta dalla controgaranzia acquisita del Fondo centrale di Garanzia per le PMI (ex legge 662/96), è ponderata utilizzando il fattore di ponderazione dello 0%.

2.3 Attività finanziarie deteriorate

2.3.1 Portafoglio titoli

Tra i titoli in portafoglio sono presenti due posizioni in default, per le quali sono state intraprese le opportune operazioni di tutela del credito tramite le banche depositarie dei medesimi titoli. In particolare, trattasi dell'obbligazione *Giacomelli Sport* 8,375% sottoscritta a suo tempo per nominali 750.000 euro e dell'obbligazione *Cirio* 7,75% sottoscritta a suo tempo per nominali 664.125 euro. Entrambe le obbligazioni sono oggetto di impairment ed iscritte in bilancio al 31.12.2021 rispettivamente per euro 0,75 e per euro 0,66 tra le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value con impatto a conto economico.

2.3.2 Garanzie

Per le garanzie, le politiche per la classificazione del credito sono descritte nella sezione del Bilancio relativa alle politiche contabili. La struttura organizzativa competente è l'Ufficio Contenzioso, che opera sulla base di una regolamentazione interna coerente con la normativa di vigilanza prudenziale (ultima revisione 19 ottobre 2020).

2.3.3 Misurazione delle rettifiche di valore analitiche e/o di portafoglio

Le garanzie in sofferenza, in inadempienza probabile, scadute e *in bonis* sono state censite secondo i criteri definiti dalla normativa sulla vigilanza prudenziale già richiamata. Gli accantonamenti sono stati determinati sulla base del Regolamento IFRS 9 adottato dalla Società in concomitanza della FTA del principio contabile IFRS 9 ed il cui ultimo aggiornamento risale al 29 gennaio 2020. Quest'ultimo, infatti, si è reso necessario al fine

di efficientare e rendere maggiormente prudentiale la gestione di particolari categorie di garanzie (es. garanzie a breve termine).

Le politiche di ammortamento definitivo delle partite anomale discendono dalle seguenti linee guida:

- verifica con la banca dello stato delle azioni di recupero coattivo del credito;
- determinazione di una perdita certa e definita secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, in base alle garanzie primarie che assistono le operazioni;
- pagamento secondo i criteri della convenzione in essere con la banca, al termine delle azioni di recupero coattivo (garanzie sussidiarie);
- pagamento a stralcio prima del termine delle azioni di recupero coattivo, in base ad accordi specifici con la banca, che tengono conto del tipo di procedura concorsuale o di azione esecutiva e dei relativi tempi di recupero (garanzie sussidiarie);
- pagamento al momento dell'inadempienza (garanzie a prima richiesta).

La delibera di liquidazione è assunta dal Direttore Generale sulla base dei poteri delegati ed oggetto di rendicontazione al Consiglio di Amministrazione con cadenza mensile. Il Consiglio di Amministrazione del 28 novembre 2018 ha delegato il Direttore Generale alla liquidazione delle perdite di importo inferiore a €30.000,00 indipendentemente dalla natura della garanzia e del tipo di risorsa. Nel caso di operazioni controgarantite dal Fondo Centrale di Garanzia la liquidazione delle perdite viene sottoposta al Consiglio di Amministrazione con il meccanismo della delibera di impegno a pagare subordinata alla delibera positiva del controgarante: la delibera prevede peraltro la delega al Direttore Generale a liquidare la perdita una volta ricevuta la delibera di liquidazione della perdita da parte del Fondo di garanzia per le pmi ex L.662/96.

Nel corso dell'esercizio 2021 si è proceduto a liquidare verso il sistema bancario perdite complessive per euro 13,79 (relative a n.231 operazioni) a fronte di euro 23,52 mln (relative a n. 490 operazioni) nell'esercizio 2020.

In dettaglio tali liquidazioni di perdite si riferiscono a:

- 1) euro 9,46 mln. relativi a n.151 operazioni a valere sul patrimonio proprio;
- 2) euro 3,31 mln. relativi a n.54 operazioni a valere sulle "Misure Emergenza Economia e Garanzia per Liquidità e Investimenti" di cui al D.G.R. 431/2012 (finanziamenti soci);

3) euro 1,02 mln. relativi a n. 26 operazioni a valere sui fondi di terzi in amministrazione.

Si evidenzia che le garanzie a prima richiesta hanno inciso sul totale delle perdite liquidate per il 72,30% contro il 76,32% al 31/12/2020, tale decremento è direttamente correlato all'attività afferente alla conclusione di operazioni di saldo e stralcio.

Nel corso dell'esercizio sono state liquidate alle banche a titolo di saldo e stralcio n. 57 operazioni per un'esposizione totale pari ad euro 5,49 mln., mentre nell'esercizio precedente si era proceduto a liquidazioni a saldo e stralcio per un'esposizione pari ad euro 11,99 mln. riferite a n. 178 operazioni.

La Società ha operato anche nel corso del 2021 in continuità con il piano operativo di gestione dei NPL deliberato dal Consiglio di amministrazione del 19 dicembre 2018 che prevedeva la sistemazione a saldo e stralcio della parte di portafoglio classificata in sofferenza su garanzie sussidiarie.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (Valore di bilancio)

Portafogli/qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	Totale
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	952.181	-	-	-	906.669	1.858.850
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	105.502.385	105.502.385
3. Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	-	-	-	26.851.732	26.851.732
5. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
Totale 2021	952.181	-	-	-	133.260.786	134.212.966
Totale 2020	1.393.556	-	-	-	132.327.172	133.720.727

2. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Portafogli/qualità	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	61.054.463	60.102.281	952.181	7.693	920.000	13.331	906.669	1.858.850
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	105.546.738	44.353	105.502.385	105.502.385
3. Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	-	-	-	-	-	26.851.732	26.851.732
5. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale 2021	61.054.463	60.102.281	952.181	7.693	106.466.738	57.684	133.260.786	134.212.966
Totale 2020	67.493.456	66.099.901	1.393.556	-	154.528.931	90.296	154.438.636	155.832.191

* Valore da esporre a fini informativi

3. Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

Portafogli/stadi di rischio	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo stadio			Impaired Acquisite o originate		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre a 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre a 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre a 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre a 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	-	-	-	-	-	-	-	952.181	-	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	952.181	-	-	-
Totale 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	1.393.556	-	-	-

4. Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie riasciute, dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

	Rettifiche di valore complessive														
	Attività rientranti nel primo stadio				Attività rientranti nel secondo stadio				Attività rientranti nel terzo stadio				Attività finanziarie impiegate acquisite o originate		
	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al Fair Value con Impatto sulla redditività complessiva	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al Fair Value con Impatto sulla redditività complessiva	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al Fair Value con Impatto sulla redditività complessiva	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Secondo stadio	Terzo stadio	Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie riasciute
Consigli stabili di rischio															
Rettifiche complessive iniziali	3.364	54.011	•	57.375	32.920	895.093	•	895.093	65.204.808	•	65.204.808	•	4.634.062	24.475.764	167.177
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	•	328	•	328	•	•	•	•	•	•	•	•	•	46.891	•
Cancellazioni diverse da write-off	•	2.361	•	2.361	•	•	•	•	135.113	•	135.113	•	613.076	3.051.420	8.469
Rettifiche imprese di valore netto per rischio di credito (+/-)	5.349	7.748	•	2.399	28.303	•	28.303	•	3.710.884	•	3.710.884	•	188.919	1.364.657	1.044
Modifiche contrattuali senza cancellazioni	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Cambiamenti della metodologia di stima	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Write-off	•	•	•	•	•	895.093	•	895.093	8.678.298	•	8.678.298	•	•	•	•
Altre variazioni	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Rettifiche complessive finali	8.713	44.363	•	53.066	4.618	•	4.618	•	60.102.281	•	60.102.281	•	4.284.062	20.106.577	157.664
Recupero da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Write-off rilevati direttamente a conto economico	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•

5. Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi/valori nominali					
	Trasferimenti da primo e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	150.000	-	-	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-
3. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
4. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	7.074.085	57.854	3.960.610	1.710.975	3.491.962	528.357
Totale 2021	7.074.085	207.854	3.960.610	1.710.975	3.491.962	528.357
Totale 2020	84.814.268	1.366.505	3.063.954	2.884.975	6.298.680	2.287.727

5 a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid - 19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)

Operazioni/Componenti reddituali	Valori lordi					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato						
A.1 oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-
A.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-
A.3 oggetto di altre misure di concessione	-	150.000	-	-	-	-
A.4 nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-
B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
B.1 oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-
B.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-
B.3 oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-
B.4 nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-
TOTALE (2021)	-	150.000,00	-	-	-	-
TOTALE (2020)	-	-	-	-	-	-

6. Esposizioni creditizie verso clientela, verso banche e verso società finanziarie

6.1 Esposizione creditizia e fuori bilancio verso banche e società finanziarie: valori lordi e netti

Tipologia esposizioni / valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 A vista										
a) Deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Non deteriorate	12.491.677	-	-	-	-	-	-	-	12.491.677	-
A.2 Altre										
a) Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Esposizioni scadute non deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altre esposizioni non deteriorate	26.851.732	26.995.736	-	-	-	18.186	-	-	53.829.282	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A	39.343.409	26.995.736	-	-	-	18.186	-	-	66.320.959	-
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
a) Deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Non deteriorate	-	45.000	-	-	-	759	-	-	44.241	-
TOTALE B	-	45.000	-	-	-	759	-	-	44.241	-
TOTALE A+B	39.343.409	27.040.736	-	-	-	18.945	-	-	66.365.200	-

* Valore da esporre a fini informativi

6.4 Esposizione creditizia e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologia esposizioni / valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. Esposizioni creditizie per cassa										
a) Sofferenze	-	-	-	61.054.462	-	-	-	60.102.281	952.181	7.693
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Esposizioni scadute non deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altre esposizioni non deteriorate	79.351.002	120.000	-	-	-	34.880	4.618	-	79.431.504	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A	-	79.351.002	120.000	61.054.462	-	34.880	4.618	60.102.281	80.383.685	7.693
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
a) Deteriorate	-	-	66.236.288	376.794	-	-	20.106.378	151.882	46.354.822	-
b) Non deteriorate	-	114.605.581	119.895.163	161.993	-	369.461	4.283.302	5.782	230.004.192	-
TOTALE B	-	114.605.581	119.895.163	66.236.288	538.787	-	369.461	4.283.302	20.106.378	157.664
TOTALE A+B	-	193.956.582	120.015.163	66.236.288	61.593.249	-	404.340	4.287.920	20.106.378	60.259.945

6.4 a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid - 19: valori lordi e netti

Tipologie finanziamenti/valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. Finanziamenti in sofferenza:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Finanziamenti in inadempienza probabile:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Finanziamenti scaduti deteriorati:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Altri finanziamenti scaduti non deteriorati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Altri finanziamenti non deteriorati	-	150.000	120.000	-	-	6.329	4.618	-	259.053	-
a) Oggetto di concessione conforme con la GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	150.000	120.000	-	-	6.329	4.618	-	259.053	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C+D+E)	-	150.000	120.000	-	-	6.329	4.618	-	259.053	-

*Valore da esporre a fini informativi

Nella sezione “esposizioni fuori bilancio” la voce “a) deteriorate” ricomprende, in piena coerenza con le disposizioni di vigilanza, il credito classificato in sofferenza, in inadempienza probabile e lo scaduto.

6.5 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	67.493.456	-	-
- di cui: esposizione cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento			
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	-	-	-
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	12.771.162	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizione deteriorate	-	-	-
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-
B.5 altre variazioni in aumento	47.958	-	-
C. Variazioni in diminuzione			
C.1 uscite verso esposizioni deteriorate	-	-	-
C.2 write - off	12.226.441	-	-
C.3 incassi	7.031.673	-	-
C.4 realizza per cessione	-	-	-
C.5 perdite da cessione	-	-	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-
C.7 modifiche contrattuale senza cancellazioni	-	-	-
C.8 altre variaizioni in diminuzione	-	-	-
D. Esposizioni lorda finale	61.054.463	-	-
- di cui: esposizione cedute non cancellate	-	-	-

6.6 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	66.099.900	-	-	-	-	-
- di cui: esposizione cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	4.586.116	-	-	-	-	-
B.1 rettifiche di valore di attività finanziarie impaired acquisite o originate	4.586.116	-	-	-	-	-
B.2 altre rettifiche di valore	-	-	-	-	-	-
B.3 perdite da cessione	-	-	-	-	-	-
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazione	-	-	-	-	-	-
B.6 altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	9.890.816	-	-	-	-	-
C.1 riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	-	-
C.2 riprese di valore da incasso	692.919	-	-	-	-	-
C.3 utili da cessione	-	-	-	-	-	-
C.4 write off	9.651.342	-	-	-	-	-
C.5 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-
C.6 modifiche contrattuale senza cancellazioni	-	-	-	-	-	-
C.7 altre variaizioni in diminuzione	239.474	-	-	-	-	-
D. Rettifiche complessive finali	60.102.281	-	-	-	-	-
- di cui: esposizione cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-

7. Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

7.1 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate per classi di rating esterni (valori lordi)

Esposizioni	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	-	250.000	-	-	-	61.724.462	61.974.462
- Primo stadio	-	-	250.000	-	-	-	550.000	800.000
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	120.000	120.000
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	61.054.462	61.054.462
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	19.728.862	-	-	-	85.817.876	105.546.738
- Primo stadio	-	-	19.728.862	-	-	-	85.817.876	105.546.738
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	-	-	19.978.862	-	-	-	147.542.338	167.521.200
D Impegni ad erogare fondi e garanzie rilasciate	-	-	-	-	-	-	301.320.819	301.320.819
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	114.650.581	114.650.581
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	119.895.163	119.895.163
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	66.236.288	66.236.288
- Impaired acquisiti/e o originati/e	-	-	-	-	-	-	538.787	538.787
Totale (D)	-	-	-	-	-	-	301.320.819	301.320.819
Totale (A + B + C+D)	-	-	19.978.862	-	-	-	448.863.157	468.842.019

Con riferimento alla Tabella sopra esposta, si fa presente che Fidi Toscana, ai fini della determinazione del rischio di credito, utilizza il Metodo Standard previsto dalla normativa di vigilanza prudenziale e che, pertanto, associa a tutte le esposizioni dell'attivo in bilancio e fuori bilancio una specifica ponderazione determinata in funzione della tipologia della controparte e del rating eventualmente attribuito dalle agenzie esterne di valutazione del merito creditizio ECAI. Nell'Informativa al Pubblico di Terzo Pilastro la Società fornisce le ulteriori informazioni al riguardo

9.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

Esposizioni/Aree geografiche	TOTALE 31.12.2021								
	Italia			Altri Paesi europei			Resto del mondo		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Esposizioni per cassa									
A.1 Sofferenze	61.054.463	60.102.281	952.181	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	130.132.891	53.494	130.079.397	3.185.579	4.190	3.181.389	-	-	-
Totale A	191.187.354	60.155.775	131.031.578	3.185.579	4.190	3.181.389	-	-	-
B. Esposizioni fuori bilancio									
B.1 Sofferenze	42.749.595	14.443.573	28.306.022	-	-	-	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	19.982.473	5.585.084	14.397.389	-	-	-	-	-	-
B.3 Scaduto deteriorato	3.881.014	229.602	3.651.412	-	-	-	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	239.981.857	4.659.304	235.322.553	-	-	-	-	-	-
Totale B	306.594.939	24.917.563	281.677.376	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B)	497.782.293	85.073.338	412.708.954	3.185.579	4.190	3.181.389	-	-	-

9.2 BIS Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

Esposizioni/Aree geografiche	TOTALE 31.12.2021															
	Italia Nord Ovest				Italia Nord Est				Italia Centro				Italia Sud			
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	
A. Esposizioni per cassa																
A.1 Sofferenze	882.940	882.940	-	447.038	433.300	13.738	59.620.842	58.682.398	938.444	103.643	103.643	-	-	-	-	
A.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
A.4 Esposizioni non deteriorate	40.652.891	18.609	40.634.282	4.633.199	582	4.632.617	84.846.801	34.303	84.812.498	-	-	-	-	-	-	
Totale A	41.535.831	901.549	40.634.282	5.080.237	433.882	4.646.355	144.467.643	58.716.701	85.750.942	103.643	103.643	-	-	-	-	
B. Esposizioni fuori bilancio																
B.1 Sofferenze di firma	103.706	58.905	44.801	314.053	173.969	140.084	42.176.102	14.155.653	28.040.449	75.046	75.046	80.689	-	-	-	
B.2 Inadempienze probabili	136.938	14.923	122.015	41.432	2.351	39.081	19.804.103	5.567.810	14.236.293	-	-	-	-	-	-	
B.3 Scaduto deteriorato	36.041	7.785	28.256	-	-	-	3.844.972	221.817	3.623.155	-	-	-	-	-	-	
B.4 Esposizioni non deteriorate	6.529.141	58.783	6.470.358	2.983.618	48.127	2.935.491	230.172.373	4.536.530	225.635.843	15.554	15.554	233.434	47.737	310	47.427	
Totale B	6.805.826	140.296	6.665.430	3.339.103	224.447	3.114.656	295.997.550	24.461.810	271.535.740	404.723	90.600	314.123	47.737	310	47.427	
Totale (A+B)	48.341.657	1.041.945	47.299.712	8.419.340	658.329	7.761.011	440.465.193	83.178.511	357.286.682	508.366	194.243	314.123	47.737	310	47.427	

Con riferimento a quanto sopra si registra come le attività creditizie siano concentrate quasi esclusivamente sul territorio nazionale.

Grandi esposizioni

Sulla base di quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di vigilanza, la Società risulta essere esposta come segue, alla data del 31.12.2021:

9.3 Grandi esposizioni

Settore della controparte	Ammontare (valore di bilancio)	Ammontare (valore ponderato)	Numero
Altre istituzioni finanziarie monetarie: fondi comuni di investimento monetario	18.954.401	18.954.401	1
FCG L.662/96 Fondo centrale di garanzia - MCC	170.490.224	-	1
Amministrazioni Centrali	68.144.250	6.417	1
Totale	257.588.875	18.960.818	3

Le esposizioni complessive verso Altre istituzioni finanziarie monetarie: fondi comuni di investimento monetari sono segnalate come un'unica esposizione verso "cliente ignoto" secondo quanto disciplinato alla Circolare n. 288 del 3 aprile 2015 in materia di grandi esposizioni.

L'esposizione verso FCG L.662/96 Fondo centrale di garanzia - MCC ricomprende n. 4993 operazioni.

L'esposizione verso le Amministrazioni Centrali ricomprende n. 40 Titoli di Stato.

2.4 Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

I modelli per la misurazione del rischio di credito sono stati rivisti dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 16 gennaio 2019. La funzione Risk management provvede alla periodica applicazione delle metriche delineate nella Risk policy, in conformità alle regole previste nelle procedure interne. Con seduta del Consiglio di Amministrazione del 29 gennaio 2020 è stata aggiornata anche la regolamentazione interna afferente all'applicazione dell'IFRS 9 (come già riferito) alle posizioni creditizie, al fine di prevedere il trattamento maggiormente prudentiale:

- 1) del parametro di EAD delle esposizioni a breve, che è stato allineato al 100% del valore nominale dell'esposizione relativa;
- 2) delle sofferenze relative alle garanzie sussidiarie rientranti nel perimetro di gestione degli NPL secondo lo scenario "a saldo e stralcio".

3.2 RISCHI DI MERCATO

1 *Aspetti generali*

La Società non detiene né sul Patrimonio né sui Fondi di Terzi in Amministrazione un portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza, ma solo attività finanziarie HTCS o crediti verso banche nella forma di depositi ripartite tenendo conto di diverse esigenze di liquidità. Pertanto, non presenta poste di bilancio esposte ai rischi di posizione e di regolamento.

La Società non detiene posizioni in divisa estera o posizioni su merci. Pertanto, non è esposta al rischio di cambio e al rischio di posizione su merci.

Ne consegue che la Società non presenta rischi di mercato.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA

3.2.1 Rischio di tasso di interesse

Il rischio di tasso si origina in relazione a problematiche di *mismatching* tra la struttura finanziaria delle attività e delle passività: in presenza di differenze nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse di attività e passività finanziarie presenti in bilancio. Le fluttuazioni dei tassi possono determinare una variazione del valore di mercato delle attività e delle passività e, quindi, del valore economico del capitale. Le modalità di misurazione del rischio tasso e la frequenza di aggiornamento dello stesso risultano essere coerenti con la normativa di vigilanza (metodologia semplificata).

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA E QUANTITATIVA
1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Voci/durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività	- 7.841.678	- 4.304.726	- 23.796.174	- 38.773.766	- 49.208.046	- 21.643.591	- 1.136.663	-
1.1 Titoli di debito	- 1	- 2.290.989	- 22.910.960	- 8.930.450	- 48.839.732	- 21.393.591	- 1.136.663	-
1.2 Crediti	- 7.841.677	- 2.013.738	- 885.214	- 29.843.316	- 368.314	- 250.000	-	-
1.3 Altre attività	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività	18.710	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Debiti	18.710	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Altre passività	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3 Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4 Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3 RISCHI OPERATIVI

I rischi operativi esprimono il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane o sistemi interni, oppure da eventi esogeni. La Società, ha previsto quanto segue:

Controlli di Linea

Ciascuna unità operativa provvede all'effettuazione di specifici controlli volti a garantire l'efficacia dei processi operativi di competenza anche per mezzo di controlli di linea informatici. L'ufficio sistemi informativi supervisiona l'attività del provider dei servizi informativi al fine di garantire l'efficienza dei controlli di linea informatici;

Controlli di secondo livello

Il 16 gennaio 2019 il Consiglio di amministrazione ha deliberato la Risk policy, definendo le modalità di controllo del rischio operativo.

L'Organismo di Vigilanza ex. D.lgs. 231/01 è invece responsabile di:

- ✓ vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del modello 231, curandone l'aggiornamento;
- ✓ pianificare le attività di verifica e di controllo all'interno della struttura aziendale;
- ✓ svolgere attività di monitoraggio e verifica delle procedure e dei processi aziendali in materia di trasparenza pubblica e anticorruzione.

Controlli di terzo livello

I controlli di terzo livello sono operati dalla funzione esternalizzata di Internal Audit sulla base del piano di controlli annuale approvato dal Consiglio di amministrazione.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1 Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

La Società ha rivisto la regolamentazione interna e l'implementazione degli assetti organizzativi e procedurali in linea con quanto previsto dalla Circolare 288/2015 di Banca d'Italia.

3.3.1 Esternalizzazione di funzioni

I contratti di esternalizzazione in essere relativi alla funzione di Revisione Interna, ai providers, ai servizi informativi e alla rete distributiva esterna (convenzioni con mediatori), sono in linea con quanto richiesto dalla circolare 288/2015 di Banca d'Italia.

3.4 RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Si definisce “rischio di liquidità” l’incapacità della Società di far fronte alle proprie obbligazioni, alle scadenze fissate.

Detto rischio può manifestarsi in due forme, a seconda che si tratti di impossibilità di adempiere ai propri impegni di pagamento

- a causa dell’incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk)
- a causa di difficoltà di smobilizzo dei propri assets (market liquidity risk), compreso il rischio di fronteggiare i propri impegni di pagamento a costi non di mercato, incorrendo in perdite in conto capitale in caso di smobilizzo di attività ovvero (e talora in modo concomitante) sostenendo un elevato costo della provvista.

Per Fidi Toscana, il rischio di liquidità maggiore è quello che potrebbe derivare dalle escussioni sulle garanzie rilasciate.

Si definisce “gestione della liquidità” l’insieme delle attività e degli strumenti diretti a perseguire l’equilibrio di breve e medio/lungo periodo tra i flussi di fondi in entrata e in uscita, attraverso il coordinamento delle loro scadenze.

Il Consiglio di amministrazione ha deliberato:

- una politica di gestione del portafoglio (in data 15 gennaio 2020) che individua specifici limiti qualitativi e quantitativi per ciascuna categoria di attività finanziaria presente in portafoglio, fissando il mantenimento di una soglia minima per la liquidità che si reputa congrua alle esigenze di cassa della Società;
- Una policy per la gestione del Rischio di Liquidità (in data 25 novembre 2020) dove sono specificatamente disciplinati gli indicatori di rischio ed i limiti operativi.

Il monitoraggio del rispetto della policy di liquidità avviene sia attraverso controlli di linea svolti dalla competente funzione ma anche attraverso controlli di secondo livello e terzo livello.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

Voci/scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorno a 15 giorni	Da oltre 15 giorno a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 3 anni	Da oltre 3 anni fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa											
A.1 Titoli di stato	45.250	-	19.125	-	154.250	1.164.593	3.877.218	21.745.000	17.774.000	18.000.000	-
A.2 Altri titoli di debito	1.414.125	-	-	59.140	2.401.625	2.742.500	5.519.999	13.250.000	11.050.000	4.000.000	200.000
A.3 Finanziamenti	7.841.677	-	1.000.000	-	1.013.738	899.693	10.390.503	208.757	163.589	19.716.789	-
A.4 Altre attività	18.954.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Passività per cassa											
B.1 Debiti verso:											
Banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Società finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientela	18.710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre passività	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operazioni fuori bilancio											
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale											
Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale											
Differenziali positivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Differenziali negativi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.3 Finanziamenti da ricevere											
Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi											
Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	-	-	-	3.889.212	2.058.900	3.240.922	3.542.450	6.602.694	-	-	-
C.6 Garanzie finanziarie ricevute	-	-	-	2.038.891	943.993	1.777.095	1.686.643	3.646.632	-	-	-

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 4 – Informazioni sul Patrimonio

4.1 Il Patrimonio dell'impresa

4.2 I fondi propri

4.1 Il Patrimonio dell'impresa

4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

La nozione di patrimonio utilizzata dalla Società corrisponde alla somma algebrica delle voci 110 “Capitale”, 150 “Riserve”, 160 “riserve da valutazione” e 170 “Utile (Perdita) d'esercizio” di Stato Patrimoniali.

Il patrimonio dell'impresa costituisce l'ammontare dei mezzi propri della Società, ossia l'insieme dei mezzi finanziari destinati al conseguimento dell'oggetto sociale e a fronteggiare i rischi derivanti dall'attività d'impresa.

La Società persegue i propri obiettivi di gestione del patrimonio mediante un costante presidio dei rischi in modo da garantire la coerenza tra il grado di rischio assunto complessivamente e la consistenza dei mezzi patrimoniali, nel rispetto dei requisiti di vigilanza ed in attuazione dei piani strategici aziendali. Nel documento di Informativa al pubblico è fornita la relativa informativa.

4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/Valori	Importo 2021	Importo 2020
1. Capitale sociale	160.163.224	160.163.224
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve		
- di utili		
a) legale	71.517	36.712
b) statutaria		
c) azioni proprie		
d) altre:		
d1) FTA IFRS 9 titoli	-867.033	-867.033
d2) FTA IFRS 9 crediti di firma	-21.905.433	-21.905.433
d3) Riserva rigiro componente OCI	-1.445.737	-1.458.301
d4) Impairment titoli IFRS9	-129.560	-129.560
- altre (perdite portate a nuovo)	-29.321.789	-29.983.101
4. (Azioni proprie)		
5. Riserve da valutazione		
- Titoli di capitale designati al fv con impatto sulla redditività complessiva		
- Copertura di titoli di capitale designati al fair value compatto sulla redditività complessiva titoli di debito		
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.957.354	3.981.604
- Riserva da valutazione FVOCI impairment	44.353	45.905
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di flussi finanziari		
- Copertura di investimenti esteri		
- Strumenti di copertura (elementi non designati)		
- Differenze di cambio		
- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del merito creditizio)		
- Leggi speciali di rivalutazione		
- Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	-9.641	
- Quota delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate a patrimonio netto		
6. Strumenti di capitale		
7. Risultato di esercizio	453.103	696.117
Totale	110.010.358	110.580.134

4.1.2.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

Attività/Valori	2021		2020	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	3.038.641	-36.934	4.147.989	-112.375
2. Titoli di capitale				
3. Finanziamenti				
Totale	3.038.641	-36.934	4.147.989	-112.375
	3.001.707		4.035.614	

4.1.2.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali	4.035.614	0	0
2. Variazioni positive	4.401.919	0	
2.1 Incrementi di fair value	2.413.263	0	
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito	14.288		
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo	0		
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)		0	
2.5 Altre variazioni	1.974.368	0	
3. Variazioni negative	-5.435.826	0	0
3.1 Riduzioni di fair value	-3.855.291	0	
3.2 Riprese di valore per rischio di credito	-23.946		
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive da realizzo	-88.301		
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)		0	
3.5 Altre variazioni	-1.468.288	0	
4. Rimanenze finali	3.001.707	0	0

4.2 I Fondi Propri

In merito alla informativa sui fondi propri e sui coefficienti di vigilanza, si fa rinvio al documento di Informativa al Pubblico (“III Pilastro”), che la Società pubblica sul proprio sito internet in conformità alle disposizioni di vigilanza vigenti.

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 5 – Prospetto analitico della redditività complessiva

Sezione 5 - Prospetto analitico della redditività complessiva

	Voci	31.12.2021	31.12.2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	453.103	696.117
	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	- 9.641	- 8.106
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) variazione di fair value		
	b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
	a) variazione di fair value		
	b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali:		
	a) variazione di fair value (strumento coperto)		
	b) trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto strumento di copertura)		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	- 9.641	- 8.106
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve di valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico		
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	- 1.025.802	2.221.570
110.	Coperture di investimenti esteri		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
120.	Differenze di cambio		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
130.	Copertura dei flussi finanziari		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
	di cui: risultato delle posizioni nette		
140.	Strumenti di copertura (elementi non designati):		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	a) variazioni di fair value	- 1.442.028	3.218.896
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche da deterioramento	- 9.658	- 45.797
	- utile/perdite da realizzo	- 88.301	168.773
	c) altre variazioni	514.184	- 1.120.302
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche da deterioramento		
	- utile/perdite da realizzo		
	c) altre variazioni		
180.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico		
190.	Totale altre componenti reddituali	- 1.035.443	2.213.464
200.	Redditività complessiva (voce 10 + 190)	- 582.340	2.909.582

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 6 – Operazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi ai dirigenti con responsabilità strategica

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

In considerazione delle indicazioni fornite dallo IAS 24 sono stati inclusi nel perimetro i consiglieri di amministrazione, i sindaci, il direttore generale e i dirigenti con responsabilità strategiche, per i quali i compensi a carico del 2021 sono stati euro 119.740 (nel 2020 euro 119.948) per gli amministratori e sindaci ed euro 469.713 (nel 2020 euro 479.955) per la direzione generale ed i dirigenti.

6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

Non sussistono crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci.

6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Coerentemente a quanto previsto dai principi contabili (IAS 24) ed in continuità con gli esercizi precedenti, sono stati presi in considerazione i rapporti con parti correlate potenzialmente in grado di esercitare un effetto sulla situazione patrimoniale e finanziaria della Società.

Sono inclusi nella tabella i soci per cui la Società procede a monitorare il mantenimento dei requisiti previsti dalla normativa di vigilanza prudenziale (circ. 288/2015). Sono inoltre incluse le società Sici SGR e Centrale del latte d'Italia, in cui la Società detiene partecipazioni significative.

Sono esclusi dalla Tabella seguente i titoli di capitale e gli OICR, mentre sono presenti tutte le altre voci di bilancio oggetto di transazioni con le parti correlate indicate.

Società	Attivo		Passivo		Costi		Ricavi		Crediti di firma (esposizione residua)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
S.I.C.I. Sgr spa		-		-		-	74.023	87.439		
MPS Capital Service										
Regione Toscana	59.749.611	57.924.220	119.021.013	118.723.530	135.992	66.755	2.180.082	3.110.368		
Banca Monte dei Paschi di Siena spa	3.335.712	3.335.712				-	140	1.078	-	-
BNL	10.334	33.864				-	37	48	-	-
Chianti banca credito cooperativo	60.836	965.017					995	8.245	-	-

Le operazioni con parti correlate sono regolarmente poste in essere a condizioni di mercato e comunque sulla base di valutazione di convenienza economica e sempre nel rispetto della normativa vigente, dando adeguata motivazione delle ragioni e della convenienza per la conclusione delle stesse.

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 7 – Altri dettagli informativi

7.1 - Informativa al pubblico

Sezione 7.1 - Informativa al Pubblico 31 dicembre 2021

In ottemperanza alle prescrizioni normative di cui alla Circolare Banca d'Italia n° 288/2015 in tema di "Disciplina di mercato", Fidi Toscana pubblica annualmente il documento "Informativa al pubblico" sul proprio sito internet www.fiditoscana.it.

FONDI GARANZIA PUBBLICI				AUMENTI FONDO						DIMINUZIONI FONDO					COMPETENZE						BANCA		CREDITO		Note
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versamenti per costituzione Integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero perdite	Commissioni versate al Fondo	Altre entrate	Liquidazioni perdite	Addibiti per commissioni e corrispettivi	Altri utilizzi	Restituzione o Trasferimento Fondi	Atto che dispone il trasferimento o la restituzione	Saldo al 31/12/2021	Compet. maturate anni precedenti	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti/rimborsi nell'anno	Compet. maturate nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	crediti c/c 31/12/2021	Crediti verso soggetti beneficiari	Stato del rapporto	
				A	B		C	D	E	F	G	H	I		L = A+B+C+D+E-F-G-H-I										
Fondo garanzia Progetto Massa Carrara (eventi calamitosi 23-24/09/03)	Accordo sottoscritto in data 1.12.2003 fra Prov. di Massa Carrara, Comune di Carrara, Comune di Massa, la C.C.I.A.A. di Massa-Carrara e Regione Toscana	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	36.270											36.270	-47	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-47	-61	-61	36.209	0		
Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05*	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 15.01.2006	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	4.238.587			107.226			148.914					4.196.899	1.336	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.336	-61	-61	3.353.859	842.979	sofferenze	
Fondo garanzia energie rinnovabili	Decreto Giunta Regionale n. 291 del 02.05.2006	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Renata Laura Caselli	2.734.432						78.879					2.655.553	967	2020			-61	906	2.478.527	177.931	sofferenze	
Fondo garanzia Integra	DGR Toscana nn. 5484 del 06.11.2006, 6348 del 17.12.2008, 1104 del 30.11.2009 e D.D. n.2907 del 07.07.2011	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Francesca Giovani	3.649.006						9.900					3.639.106	119	2019/2020	d.d. 20017/2021 e lett. prot.AOOGRT 485142 del 15/12/2021	119	-118	-118	3.638.988	0	sofferenze	
Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06 *	Protocollo d'intesa tra Regione Toscana e Banche e Decreto Dirigente Regione Toscana del 16.10.2006 n. 4762	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	10.333.934					1.381	147.975					10.187.340	3.617	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021 - quota banche girata a fondo	3.617	-65	-65	6.622.037	3.565.238	sofferenze	
Fondo garanzia Bond di Distretto	Convenzione tra Regione Toscana e Fidi Toscana del 21.07.2005	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	11.530.774						315.111					11.215.663	-28	2015/2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	17	-61	-106	154.936	11.060.621	sofferenze	
Fondo garanzia Microcredito Famiglie	Prot. d'intesa Regione Toscana/Banche del 21.01-10 e Regione Toscana - Atto di affidamento del 26/04/2010	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Alessandro Salvi	348.646						5.522,60					343.123	256	2020	Lettera RT prot. AOOGRT 0093630_2021-03-02	256	-64	-64	340.136	2.923	sofferenze	
Fondo garanzia investimenti sez.1 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3270/2014 e s.m.l. - D.D. 6000/2014	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	8.595.671						10.307					8.585.364	3.664	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	3.664	-85	-85	8.154.601	441.334	sofferenze	
Fondo garanzia liquidità sez. 2 D.D.5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 3091/2014 e s.m.l. - D.D. 5999/2014	bando aperto	Angelo Marcotulli	4.615.942						4.615.942					4.615.942	1.624	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.624	-90	-90	3.365.567	1.250.333	sofferenze	
Fondo garanzia giovani sez. 3 D.D. 5725/13	DGR 505/2014 - D.D. 2997/2014	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	3.170.591			71.767			123.764					3.118.594	1.123	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.123	-110	-110	2.616.378	529.800	sofferenze	
Fondo garanzia energie rinnovabili S2B D.D.5725/13	Decreto Pres. Giunta Regionale 8 luglio 2013 n.35/R e DGR 422/2014 - D.D. 2967/2014	bando aperto	Renata Laura Caselli	997.769						997.769					997.769	372	2014/2020			-84	288	998.057	0		
Fondo garanzia Lav. Atipici Serv.2 Lett.F D.D. 5725/13	DGR 344/2014 - D.D. 2202/2014	bando aperto	Francesca Giovani	1.816.000						1.816.000					1.816.000	2.537	2019/2020	d.d. 20017/2021 e lett. prot.AOOGRT 485142 del 15/12/2021	2.537	-85	-85	1.781.635	34.281	sofferenze	
Fondo garanzia Credito Lavoratori in Diff. Integra (art.7 L.R. 45/2013)	DGR 743/2013 e s.m.l. - D.D. 4306/2013	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Francesca Giovani	828.766						24.676					804.090	-195	2019/2020	d.d. 20017/2021 e lett. prot.AOOGRT 485142 del 15/12/2021	-195	-122	-122	800.968	3.000	sofferenze	
Fondo garanzia giovani professionisti Serv.2D	Decreto Pres. Giunta Regionale 6 maggio 2009 n.23/R e ss.mm.ii. (DPGR 6 giugno 2011 n.21/R)	bando aperto	Roberto Pagni	737.000						737.000					737.000	6.222	2012/2013/2016/2017/2018/2019/2020			-84	6.138	743.138	0		
Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 (gar. primaria e suss.)*	Convenzione Tra la Regione Toscana e Fidi Toscana del 7.07.03	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	11.181.096						172.085					11.009.011	622	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	622	-61	-61	2.347.407	8.661.542	sofferenze	
Fondo garanzia anticipi Cigs/Sip. DD.5725/2013	D.D. n. 183 del 16.01.2014 e contratto del 16.01.14 RT-RTI Toscana Muove	bando aperto	Francesca Giovani	1.609.673						14.300					1.595.374	2.217	2014/2019/2020	d.d. 20017/2021 e lett. prot.AOOGRT 485142 del 15/12/2021	2.239	-84	-106	1.595.268	0	sofferenze	
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Inv. Sez. 4 DD.5725/13	D.D. n. 6454 del 15.12.2014 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	2.987.607						2.987.607					2.987.607	1.243	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.243	-85	-85	2.854.976	140.394	sofferenze	
Fondo Garanzia Tur. e Comm. Lij. Sez. 4 DD.5725/14	D.D. n. 1578 del 14.04.2015 e contratto del 18.02.14 RT-RTI Toscana Muove	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	1.460.720						1.460.720					1.460.720	628	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	628	-85	-85	1.415.399	45.236	sofferenze	
Fondo Garanzia Lav. Deter. Ser. F ex Artea	Verbale avvio esec. 30/01/17 - Contr. RT-RTI Toscana Muove del 16/01/14	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Francesca Giovani	2.219.100						2.219.100					2.219.100	3.163	2019/2020	d.d. 20017/2021 e lett. prot.AOOGRT 485142 del 15/12/2021	3.163	-84	-84	2.219.016	0		
Fondo garanzia sostegno liquidità delle PMI agricoltura	Delib.G.R. 1066/2019 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14-d.d.4841/19	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Antonio Mario Melara	1.000.000						1.000.000					1.000.000	371	2020	d.d. 4225/2021	371	-84	-84	999.916			
Fondo regionale di garanzia L.R. 73/2018	Delib.G.R.T.1597 16/12/19 - Contr. RT-RTI Toscana Muove 16/1/14-d.d.4841/19	bando chiuso - garanzie prestate in essere	Angelo Marcotulli	497.000						497.000					497.000	3.166	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	3.166	-84	-84	496.916			
Totale Fondi a fronte dei rischi per il rilascio delle garanzie				74.588.585	0		178.993	0	1.381	1.051.433	0	0	0		73.717.525	32.975			25.481	-1.717	5.776	47.013.933	26.755.614		

* Il Fondo contro-garanzia Progetto 3 Area 7 ex d.d. 7595/05 è compartecipato all' 11,88% da FidiToscana e all'88,12% da Regione Toscana
* Il Fondo garanzia az. 1.3.1 ob. 2 e s.t. docup 2000/2006 è compartecipato al 30,00% da FidiToscana e al 70,00% da Regione Toscana
* Il Fondo garanzia e cogaranzia unificato Protocollo d'Intesa 14/04/06 è compartecipato al 38,18% dalle banche e al 61,82% dalla Regione Toscana.

FONDI GARANZIA PRIVATI				AUMENTI FONDO						DIMINUZIONI FONDO					COMPETENZE						BANCA		CREDITO		Note
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versamenti per costituzione Integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero perdite	Commissioni versate al Fondo	Altre entrate	Liquidazioni perdite	Addibiti per commissioni e corrispettivi	Altri utilizzi	Restituzione o Trasferimento Fondi	Atto che dispone il trasferimento o la restituzione	Saldo al 31/12/2021	Compet. maturate anni precedenti	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Compet. maturate nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	crediti c/c 31/12/2021	Crediti verso soggetti beneficiari	Stato del rapporto	
				A	B		C	D	E	F	G	H	I		L = A+B+C+D+E-F-G-H-I										
Fondo garanzia CE.S.VO.T. Centro Servizi per il Volontariato della Toscana	Accordo CE.S.VO.T./Fidi Toscana del 16.07.2003 e Atto di convenzione CE.S.VO.T./Fidi Toscana del 13.02.2008	Bando aperto	Pasquale Fenili	2.587.434						1.022					2.588.457	1.022	2020			1.022	-61	-61	2.588.396	0	
Fondo garanzia CO.Svi.G Consorzio per lo sviluppo delle aree geotermiche	Accordo Co.Svi.G/Fidi Toscana del 15.03.2017	Bando chiuso	Sergio Chiacchella	2.780.826						8.758					2.789.584	8.758	2020			8.758	8.210	8.210	2.797.794	0	
Fondo garanzia Arcidiocesi di Firenze	Convenzione fra Fidi Toscana e Arcidiocesi Firenze del 14/10/2009	Bando chiuso		46.209							2.440	130			43.639	-130	2020			-130	-121	-121	39.761	3.757	sofferenze
Totale Fondi a fronte dei rischi per il rilascio delle garanzie				5.414.469					0	9.780	2.440	130	0		5.421.680	9.650			9.650	8.029	8.028	5.425.951	3.757		

ALLEGATO A

FONDI AGEVOLAZIONE				AUMENTI							DIMINUZIONI				COMPETENZE MATURATE							BANCA		CREDITO	
Oggetto (descrizione del fondo)	Normativa/atto di riferimento	Stato del fondo	Dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Recupero disponibilità erogate	Interessi su rimborsi e altri proventi	Utilizzo disponibilità per erogazioni	Contributi revocati da Regione Toscana	Atto che dispone la revoca	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto che dispone la restituzione	Altri utilizzi	Saldo al 31/12/2021	Competenze maturate anni precedenti	Anno	Atto che dispone l'assegnazione al f.do o alla Regione	Pagamenti/rimbor si nell'anno	Competenze maturate nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o di rimborso	Crediti c/c 31/12/2021	Crediti verso soggetti beneficiari	Stato del rapporto	
				H = A+B+C+D-E -F-G-L	B		C	D	E	F		G		L	H = A+B+C+D-E -F-G-L										
Filiere Industriali Hitec Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	Bando chiuso	Marcotulli Angelo	74.861											74.861	-28	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-28	-29	-29	74.832	0		
Filiere Industriali Ruote Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	Bando chiuso	Marcotulli Angelo	227.969										5.763	222.206	-85	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-85	-89	-89	222.118	0		
Filiere Industriali Nautica Del. G.R. 1035/2004	Convenzione con Regione Toscana del 3.01.2006	Bando chiuso	Marcotulli Angelo	1.118											1.118	-0,44	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-0,44	-0,44	-0,44	1.118	0		
Sviluppo Pre-Competitivo Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	Bando chiuso	Marcotulli Angelo	535.427											535.427	103	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	103	-61	-61	535.366	0		
Investimenti Innovativi Del. C.R. 137/05	Convenzione con Regione Toscana del 12.09.2007	Bando chiuso	Marcotulli Angelo	219.093											219.093	28	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	28	-61	-61	219.032	0		
Fondo c/int. Lav. Diff. INTEGRA	L.R. Quadro 11/98 e convenzione del 02/12/98	Bando chiuso	Francesca Giovani	541											541	0			0	0	0	541	0		
Fidi Toscana Giovani c/int.	Decreto Dirigenziale n.5195/2011	Bando chiuso - in corso erogazione	Marcotulli Angelo	4.489.511					19.405			4.439.380	Lettera prot. AOOGR 0371279 del 24/09/2021		30.725	494	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	494	-61	-61	50.084	0		
Fondo c/interessi invest.giovani professionisti	Decreto Dirigenziale n. 5113 del 06.11.2015	Bando aperto	Roberto Pagni	290.193					3.021						287.172	1.134	2016-2017-2018-2019-2020		0	-86	1.049	288.220	0		
Fondo per polo polifunz.eco-sostenibile - reindustr.Campiano	Delib. G.R. 1229/2021 - D.D. 22392/2021 - D.D. 3377/2022	Bando aperto	Marcotulli Angelo	0	2.000.000	d.d.22392/2021									2.000.000					-5	-5	1.999.995	0		
Totale Fondi per l'erogazione di contributi alle imprese				5.838.713	2.000.000		0	0	22.426	0		4.439.380		5.763	3.371.143	1.644			510	-392	742	3.391.306	0		

ALLEGATO B

FONDI ROTATIVI				AUMENTI FONDO								COMPETENZE						BANCA		CREDITO			
Oggetto (descrizione del fondo)	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versamenti per costituzione e integrazioni	Atto che dispone l'integrazione	Interessi su rimborsi e altri proventi	Altre entrate	Contributi revocati da Regione Toscana	Restituzione disponibilità e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2021	Comp. maturate anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Compet. maturate nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	crediti c/c 31/12/2021	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto	
				A	B		C	E	G	H		L	M=A+B+C+E-F-G-H-L										
Fondo rotazione Por Creo 2012 RS&I	D.D. 6408 del 30.12.11 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	15.028.797			83.824						15.112.621	3.419	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	3.419	-110	-110	11.859.233	3.253.278		
Fondi chiusi Sez. Ind. D.D. 5725/13 (ex Az. 111c)	Convenzione con Regione Toscana del 27.06.05	bando chiuso - rate rientrate	Angelo Marcotulli	105.281						105.281	Lettera Prot. AOOGR 0002534 del 05/01/2021		-	0	3.085	2020	Lettera Prot. AOOGR 0002534 del 05/01/2021	3.077	-9	0	0	0	
Fondo rotativo contributi Industria Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga-RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	44.191.306			3.090		62.784	13.338.554	Lettera prot. AOOGR 0371279 del 24/09/2021 - Lettera prot. AOOGR 491200 del 20.12.2021		30.793.057	28.977	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	28.977	-470	-470	7.918.791	22.873.796		
Fondo rotativo contributi cooperative Azione 1.4 A. 2 Por 2007/2013	D.D. 3257 del 21.07.14 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	11.913.868			375						11.914.243	8.430	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	8.430	-124	-124	9.665.156	2.248.962		
Fondo rotativo contributi Turismo Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	8.148.866			2.277						8.151.143	4.198	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	4.198	-139	-139	3.516.539	4.634.465		
Fondo rotativo contributi Comm. Azione 1.4 A. 2 FAS	D.D. 6682 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	8.408.804			1.239	10	110.240				8.299.813	3.743	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	3.743	-286	-286	5.069.591	3.235.472		
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Commercio e Turismo	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga - RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	857.119			93			500.000	prot. AOOGR 59885 07/02/2019		357.212	-953	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-953	-890	-890	284.877	71.445		
Fondo rotativo prestiti emergenza Microimprese - PEM Manifatturiero	D.D. 5101 del 21.11.13 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	1.640.436			240		3.967	500.000	Prot. AOOGR 0059885 07/02/2019		1.136.709	-1.540	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	-1.540	-1.533	-1.533	984.468	150.958		
Fondo rotativo microcredito giovani 14a3 S1	D.D. 6065 del 15.12.14 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga-RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	1.230.092			23						1.230.115	1.344	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.344	-150	-150	937.313	292.653		
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese manifatturiere	D.D. 4067 del 11.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	1.812.689				553	64.611				1.748.631	552	2015/2019/2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021 d.d.14445/2020	552	-148	-148	702.989	1.045.493		
Fondo rotativo az.3.5.1 creazione imprese commercio turismo e terziario	D.D. 4070 del 10.09.15 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga-RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	2.819.227			36	1.502	72.332				2.748.433	1.503	2015/2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	1.503	-148	-148	1.380.031	1.368.253		
Fondo rotativo microcredito az.3.5.1 aiuti alla creazione di imprese MPMI	D.D. 13707 del 30/11/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga-RTI Toscana Muove	bando aperto	Angelo Marcotulli	43.399.290			570	26.478	4.632.950			1.405	38.791.982	26.616	2016/2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	26.616	-2.423	-2.423	14.149.619	24.640.150		
Fondo rotativo creazione imprese innovative az. 1.4.1	D.D. 715 del 25/02/2016 - Contratto del 18/02/2014 RT e D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	4.872.775				7.408	60.000				4.820.183	7.477	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	7.477	-90	-90	2.759.862	2.060.231		
F.do microcredito per Imprese Toscane colpite da calamità	D.G.R. 1015 del 25/09/2017 e D.D. 13894 del 27/09/2017 e s.m.i. - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	bando aperto	Angelo Marcotulli	4.538.664					32.000	825.000	prot. AOOGR 0051939 del 08/02/2021		3.681.664	1.708	2020	d.d. 5396/2021 d.d.8276/2021	1.708	-141	-141	2.917.915	763.608		
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 Contr.RT-RTI Toscana Muove16/1/14 D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	12.343.663				16.803	105.746				12.254.720	16.803	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	16.803	-173	-173	6.334.983	5.919.564		
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a2 aiuti agli investimenti produttivi per progetti strategici	D.G.R. 389 del 18/04/2017 e D.D.8191 del 05/06/2017 Contr.RT-RTI Toscana Muove16/1/14 D.D. 4841 del 8/3/2019 per proroga	bando chiuso - rientri rate in corso	Angelo Marcotulli	1.007.348				858	3.300				1.004.907	858	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	858	-185	-185	439.882	564.840		
F.do microcredito alle imprese agricole e della pesca colpite da calamità	D.G.R. 1442 del 19/12/2017 e D.D. 19427 del 22/12/2017 - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19	bando chiuso - rientri rate in corso	Anonino Mario Melara	200.000					16.000				184.000	8	2020	dd.4225/2021	8	-84	-84	131.916	52.000		
FAR FAS 2014	D.G.R. 587 del 14/07/2014	bando chiuso - rate da rientrare	Lorenzo Bacci	5.016.703			18.989		127.385				4.908.308	1.136	2020	Lettera RT prot. AOOGR 0412028 del 22/10/2021 e reintegro spese banc. 2020	1.003	-110	24	1.706.334	3.201.997		
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez.2 Porti	Delib.G.R. 725/2019 - d.d. 11178/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso	Angelo Marcotulli	3.000.000					2.372				3.002.372	2.372	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	2.372	-84	-84	3.002.288			
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez.3 Cantieri edili e navali	Delib.G.R. 726/2019 - d.d. 11522/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso	Angelo Marcotulli	1.500.000					1.123				1.501.123	1.123	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	1.123	-84	-84	1.501.039			
Fondo rotativo az.3.1.1 sub a1 - Sez.4 Logistica	Delib.G.R. 727/2019 - d.d. 11523/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso	Angelo Marcotulli	1.500.000					1.123				1.501.123	1.123	2019/2020	d.d. 5439/2021 d.d.8275/2021 d.d.14445/2020	1.123	-84	-84	1.501.039			
Fondo microcredito imp.agricole toscane settore apistico	Delib.G.R. 780/2019 - d.d. 17391/2019 (approv.bando) - Contratto del 18/02/2014 RT -RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Anonino Mario Melara	2.200.000									2.200.000	146	2020	dd.4225/2021	146	-86	-86	209.825	1.990.089		
Fondo microcredito imp.agricole toscane settore pomodoro	Delib. G.R. 998/2019 - d.d. 18372/2019 (approv.bando) - d.d.5725/13 e proroga d.d.4841/19 RTI Toscana Muove	bando chiuso - rientri rate in corso	Anonino Mario Melara	380.000									380.000	218	2020	dd.4225/2021	218	-84	-84	61.217	318.699		
Totali				176.114.928	0		110.757	58.230	5.291.315	15.268.836		1.405	155.722.359	112.348			112.205	-7.634	-7.492	77.034.909	78.685.952		

ALLEGATO C

FONDI PER ASSUNZIONI PARTECIPAZIONI				AUMENTI					DIMINUIZIONE			COMPETENZE					BANCA	CREDITO					
Oggetto	normativa/atto di riferimento	stato del fondo	dirigente responsabile	Saldo al 01/01/2021	Versamenti per costituzione e integrazioni	Interessi su rimborsi e altri proventi	Rivalutazioni/svalutazioni	Altre entrate	Restituz. disponib. e/o interessi	Atto restituzione	Altre uscite	Saldo al 31/12/2021	Comp. maturate anni prec.	anno	Atto che dispone l'assegnazione al Fondo o alla Regione	Pagamenti nell'anno	Compet. maturate nell'anno	Competenze fondo in attesa di destinazione o rimborso	crediti c/c 31/12/2021	crediti verso soggetti beneficiari	stato del rapporto	fondo svalutazione partecipazione	
				A	B	C	D	E	F		H	I=A+B+C+D +E-F-H											
F.do assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 *	Legge Regionale 24/96	bando chiuso		62.506							6.164	56.342	-146	2012-2013-2014-2016-2017-2018-2019-2020			-61	-207	35.788	47.266	bonis	275.783	
Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture	Decreto Dirigenziale Regione Toscana n. 1490/2004	chiuso - O.L.C.R. in essere	Luigi Idili	1.030.218			-17.628		839.000	d.d. 7606/2021		173.591	2.031	2012-2013-2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020	d.d.7606/2021	2.031	-175	-175	825	172.591	bonis		
Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 **	Convenzioni con Regione Toscana del 10.06.98 e 18.12.00 - Decreto Dirigenziale Fidi Toscana n. 3155 del 26.06.2006	bando chiuso - partecipazioni in essere	Angelo Marcotulli	447.665							6.322	441.342	-175	2015-2016-2020	d.d.5396/2021 d.d.8276/2021	-62	-61	-174	56.335	1.460.534	sofferenza	1.460.532	
Totali				1.540.389	0	0	-17.628	0	839.000		12.486	671.275	1.711			1.970	-297	-556	92.949	1.956.175			

* Il fondo assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96 è compartecipato con la Provincia di Grosseto.

** Il fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06 è compartecipato al 13,56% da Fiditoscana e al 86,44% da Regione Toscana

DETTAGLIO CREDITI PER FINANZIAMENTI PARTECIPATI:

F.do assunzione partecip. ed obbligazioni conv. art. 5 L.R. 24/96					
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	note	val. bilancio
Prod.Agr.Terre Etruria	47.266			Partecipazione dismessa	-
Frantoio Soc. Colline Massa M.ma		275.784	275.783		1

Fondo Mobiliare chiuso Toscana Venture				
rimborso effettuato dal fondo	valore nominale azione	numero azioni acquistate	valore quota del fondo al 30/06/2021	valore bilancio
Rimborso parziale del fondo di euro 540.000,00 al 31/12/2013				
Rimborso parziale del fondo di euro 240.000,00 al 30/06/2015	125.000	24	7.191,276	172.591
Rimborso parziale del fondo di euro 240.000,00 al 30/06/2016				
Rimborso parziale del fondo di euro 840.000,00 al 30/06/2020				

Fondo assunzione partecipazioni PMI d.d. 3155/06							
nome società	Credito	Sofferenze	Fondo Svalutazione	Note	valore nominale azione	criterio di valutazione adottato	val. bilancio
PLT		660.784	660.784		510.000		0 partecipazione
GRUPPO CERAM.GAMBARELLI	384.831			Partecipazione dismessa	400.000		- credito garantito da ipoteca di primo grado e fideiussione personale
LAPIDEI		399.750	399.749		399.750		1 partecipazione
ROYAL TUSCANY		400.000	399.999		500		1 partecipazione

ALLEGATO D

Relazione del Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile, sul bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 di Fidi Toscana S.p.a.

Signori Soci,

il Collegio Sindacale con la presente relazione riferisce, ai sensi di legge, sui risultati dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione, in data 9 marzo 2022, nei termini di legge, il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, unitamente alla relazione sulla gestione.

Il progetto di bilancio, che è composto dai seguenti distinti documenti: lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il prospetto della redditività complessiva, il rendiconto finanziario, la nota integrativa e le relative informazioni comparative, può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attivo	euro 268.395.841
Passivo e Patrimonio netto	euro 267.942.738
Utile di esercizio	euro 453.103

CONTO ECONOMICO

Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	euro 453.103
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'op. corrente e storno imposte. Anticipate	zero
Utile dell'esercizio	euro 453.103

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accadimenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. In tale ottica, la stessa fornisce le informazioni richieste da altre norme del Codice Civile e dalla regolamentazione cui la Vostra Società è soggetta, nonché altre informazioni ritenute opportune dall'organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Società.

il nostro esame è svolto secondo le "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti Contabili e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il bilancio di esercizio, con riferimento: alle disposizioni generali del codice civile e degli International Financial Reporting Standards (IFRS) adottati

dall'Unione Europea, emanati dall'International Accounting Standards Boards (IASB) , alle istruzioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2005 e nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 - il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione, ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo italiano di Contabilità (O.I.C.), nonché alle istruzioni e precisazioni inviate dalla Banca d'Italia.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 della Vostra Società è stato sottoposto al controllo contabile della società di revisione Deloitte spa, in esecuzione dell'incarico ad essa conferito dall'Assemblea dei Soci. Per quanto attiene ai compiti di controllo sulla regolare tenuta della contabilità e sul bilancio dell'esercizio, vi rinviando alla relazione di giudizio della Deloitte S.p.A., che non contiene rilievi né richiami di informativa e dunque riporta un giudizio positivo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella relazione al bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art 2423, comma 4, del C.C.

Nel corso dell'esercizio 2021, abbiamo partecipato alle Assemblee dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione anche in videoconferenza, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e/o dello Statuto. Il Collegio, inoltre, ha tenuto n. 10 riunioni periodiche.

Nello svolgimento e nell'indirizzo delle nostre verifiche ed accertamenti ci siamo avvalsi delle strutture e delle funzioni di controllo interne alla Società ed abbiamo ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi. La nostra attività è stata svolta secondo le disposizioni di legge ed in base alle richiamate norme di comportamento del Collegio sindacale.

In particolare, in ossequio all'art. 2403 del codice civile ed alla regolamentazione di cui la Vostra Società è soggetta, il Collegio:

1. Ha ottenuto dagli amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con parti correlate, in base allo specifico regolamento per l'assunzione di delibere in presenza di interessi degli esponenti aziendali e per il monitoraggio delle parti correlate;
2. In base alle informazioni ottenute, ha potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla Legge e allo Statuto sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi e in contrasto con le deliberazioni assunte dall'assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
3. Ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
4. Ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società. A tal fine il Collegio ha operato, sia tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali sia con incontri ricorrenti con i responsabili stessi e con la richiesta alla funzione di Internal Auditing di apposite relazioni in ordine alle attività svolte dalla medesima;
5. Ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sul sistema amministrativo contabile mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti contabili;

6. ha vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework) della Società, affinché gli stessi risultino coerenti con lo sviluppo e le dimensioni dell'attività sociale, nonché ai particolari obblighi e vincoli ai quali la Vostra Società è soggetta; in proposito è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio ed alle modalità adottate per la loro gestione e controllo, con specifica attenzione al processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP), al processo di gestione del rischio di liquidità e all'attività di Compliance. E' stata inoltre verificata la corretta allocazione gerarchico-funzionale delle funzioni aziendali di controllo;
7. Ha acquisito informazioni dalla Società incaricata della revisione legale dei conti nonché dai soggetti incaricati della funzione di Internal Auditing non emergendo dati rilevanti che debbano essere evidenziati nella prossima relazione;
8. Ha acquisito informazioni dall'Organismo di Vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
9. Ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni di vigilanza in materia Antiriciclaggio e sul processo di adeguatezza alla normativa stessa.

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia.

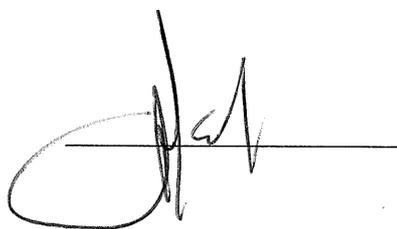
Vi evidenziamo, infine, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del C.C. o esposti di altra natura. Inoltre il Collegio nel corso del 2021, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

In considerazione di quanto sopra e per i profili di propria competenza, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Firenze , 21 Marzo 2022

Per Il Collegio sindacale

Dott. Marco Giusti

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'M' followed by a surname, written over a horizontal line.

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE INDIPENDENTE AI SENSI DEGLI ARTT. 14 E 19-BIS DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39

**Agli Azionisti della
Fidi Toscana S.p.A.**

RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

RELAZIONE SU ALTRE DISPOSIZIONI DI LEGGE E REGOLAMENTARI

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Gli Amministratori della Fidi Toscana S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Fidi Toscana S.p.A. al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.



Antonio Sportillo
Socio

Roma, 18 marzo 2022