

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	51.428.514	60.501.754
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.998.982	3.065.593
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	101.415	193.137
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.897.567	2.872.456
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	84.950.659	90.162.493
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	761.591.302	774.976.032
	a) crediti verso banche	52.557.953	10.663.911
	b) crediti verso clientela	709.033.349	764.312.121
50.	Derivati di copertura	-	32
70.	Partecipazioni	303.628	303.628
80.	Attività materiali	14.683.668	13.604.725
90.	Attività immateriali	121.401	132.180
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	4.590.322	6.626.054
	a) correnti	1.054.148	599.416
	b) anticipate	3.536.174	6.026.638
120.	Altre attività	30.606.006	32.152.088
Totale dell'attivo		951.274.482	981.524.579

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	823.701.227	882.854.901
	a) debiti verso banche	637.406	88.590.976
	b) debiti verso clientela	689.952.373	705.879.002
	c) titoli in circolazione	133.111.448	88.384.923
20.	Passività finanziarie di negoziazione	626	8.553
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	42.197	45.306
60.	Passività fiscali	317.976	167.737
	a) correnti	178.434	23.538
	b) differite	139.542	144.199
80.	Altre passività	24.985.696	8.412.905
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	811.797	840.676
100.	Fondi per rischi e oneri	3.558.004	3.537.968
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.674.943	2.125.267
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.883.061	1.412.701
110.	Riserve da valutazione	(149.905)	(784.332)
130.	Strumenti di capitale	2.000.000	2.000.000
140.	Riserve	82.176.429	74.748.908
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.037.492	971.317
160.	Capitale	24.066	32.474
180.	Utile d'esercizio	12.768.877	8.688.166
Totale del passivo e del patrimonio netto		951.274.482	981.524.579

Conto Economico

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	38.310.342	38.757.415
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	38.307.958	38.770.069
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(9.716.817)	(8.566.643)
30.	Margine di interesse	28.593.525	30.190.772
40.	Commissioni attive	9.924.813	8.589.465
50.	Commissioni passive	(2.064.676)	(933.088)
60.	Commissioni nette	7.860.137	7.656.377
70.	Dividendi e proventi simili	185.238	293.289
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	18.701	15.584
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(19.510)	22.020
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(6.000.703)	(10.180.894)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(5.095.573)	(7.063.383)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(905.130)	(3.117.511)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	20.707	106.684
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(827)	6.105
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	21.534	100.579
120.	Margine di intermediazione	30.658.095	28.103.832
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	3.555.435	(14.798)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.557.451	(15.369)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.016)	571
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(43.773)	(25.656)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	34.169.757	28.063.378
160.	Spese amministrative:	(19.891.335)	(18.041.686)
	a) spese per il personale	(11.262.757)	(10.229.375)
	b) altre spese amministrative	(8.628.578)	(7.812.311)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	275.675	(169.258)
	a) impegni e garanzie rilasciate	326.716	(152.658)
	b) altri accantonamenti netti	(51.041)	(16.600)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.282.038)	(1.214.548)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(10.780)	(11.631)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.778.534	1.594.142

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
210.	Costi operativi	(19.129.944)	(17.842.981)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(587)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(31)	(234.995)
260.	Utile della operatività corrente al lordo delle imposte	15.039.782	9.984.815
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.270.905)	(1.296.649)
280.	Utile della operatività corrente al netto delle imposte	12.768.877	8.688.166
300.	Utile d'esercizio	12.768.877	8.688.166

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Utile d'esercizio	12.768.877	8.688.166
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		28.078	9.453
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.988	15.491
30.	Passività finanziarie 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	22.090	(6.038)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		606.350	3.505.547
100.	Copertura 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	606.350	3.505.547
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	634.428	3.514.999
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	13.403.305	12.203.165

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2024

	Esistenze al 31/12/23	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/24	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/24
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditi/uità complessiva esercizio 2024	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	32.474	X	32.474	-	X	X	570	(8.978)	X	X	X	X	X	24.066
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	971.317	X	971.317	-	X	(625)	66.800	-	X	X	X	X	X	1.037.492
Riserve:														
a) di utili	73.714.384	-	73.714.384	7.427.521	X	-	-	-	-	X	X	X	X	81.141.905
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525
Riserve da valutazione	(784.332)	-	(784.332)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	634.426	(149.906)
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile di esercizio	8.688.166	-	8.688.166	(7.427.521)	(1.260.645)	X	X	X	X	X	X	X	12.768.877	12.768.877
Patrimonio netto	85.656.534	-	85.656.534	-	(1.260.645)	(625)	67.370	(8.978)	-	-	-	-	13.403.303	97.856.959

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2023

	Esistenze al 31/12/22	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/23	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Reddittività complessiva esercizio 2023	Patrimonio netto al 31/12/23
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	49.846	X	49.846	-	X	X	397	(17.769)	X	X	X	X	X	32.474	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovrapprezzi di emissione	925.867	X	925.867	-	X	(1.150)	46.600	-	X	X	X	X	X	971.317	
Riserve:															
a) di utili	68.090.418	-	68.090.418	5.623.965	X	-	-	-	-	X	X	X	X	73.714.383	
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525	
Riserve da valutazione	(4.299.332)	-	(4.299.332)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	3.515.000	(784.332)	
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile di esercizio	6.416.459	-	6.416.459	(5.623.966)	(792.493)	X	X	X	X	X	X	X	8.688.166	8.688.166	
Patrimonio netto	74.217.783	-	74.217.783	(1)	(792.493)	(1.150)	46.997	(17.769)	-	-	-	-	12.203.166	85.656.533	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	13.022.722	11.922.573
- risultato d'esercizio (+/-)	12.768.877	8.688.166
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	378	(1.855)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(19.510)	(22.020)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(3.557.451)	15.369
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.292.818	1.228.526
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(275.675)	169.258
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.998.523	2.137.831
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(185.238)	(292.702)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	22.905.635	125.224.223
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	91.722	27.841
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(25.111)	7.679
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.291.692	30.509.669
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	16.964.009	101.617.433
- altre attività	583.323	(6.938.399)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(41.622.976)	(124.990.034)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(59.153.674)	(126.263.788)
- passività finanziarie di negoziazione	(8.305)	1.690
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	17.539.003	1.272.064
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(5.694.619)	12.156.762
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	185.273	1.388.289
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	185.238	293.289
- vendite di attività materiali	35	1.095.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
2. Liquidità assorbita da	(2.361.016)	(369.009)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(2.361.016)	(365.960)
- acquisti di attività immateriali	-	(3.049)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(2.175.743)	1.019.280
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	57.767	28.078
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.260.645)	(792.494)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.202.878)	(764.416)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(9.073.240)	12.411.626

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	60.501.754	48.090.128
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(9.073.240)	12.411.626
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	51.428.514	60.501.754