

Bilancio di *Esercizio*



Schemi contabili

Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo	31.12.2023	31.12.2022
10 Cassa e disponibilità liquide	116.610.001	45.064.071
20 Attività finanziarie al fair value con impatto a conto economico	30.914.950	28.204.023
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
b) attività finanziarie designate al fair value		
c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value	30.914.950	28.204.023
30 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva	253.937.296	202.216.285
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.247.685.616	2.347.114.653
a) crediti verso banche	29.241.310	17.029.238
b) crediti verso clientela	2.218.444.306	2.330.085.415
50 Derivati di copertura		
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70 Partecipazioni	4.505.500	4.505.500
80 Attività materiali	23.731.673	25.392.677
90 Attività immateriali	1.382.472	1.046.188
100 Attività fiscali	5.868.410	8.301.089
a) correnti	748.402	373.627
b) anticipate	5.120.008	7.927.462
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120 Altre attività	131.151.516	97.720.875
Totale dell'attivo	2.815.787.434	2.759.565.361

Importi in unità di euro

Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2023	31.12.2022
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.551.820.763	2.540.546.072
a) debiti verso banche	25.636.627	20.004.778
b) debiti verso clientela	2.235.358.931	2.272.152.565
c) titoli in circolazione	290.825.205	248.388.729
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	7.243.802	4.102.271
a) correnti	6.680.175	1.399.248
b) differite	563.627	2.703.023
70 Passività associate ad attività in via di dismissione		
80 Altre passività	74.105.553	61.876.362
90 Trattamento di fine rapporto del personale	815.773	834.055
100 Fondi per rischi e oneri:	2.454.251	2.464.210
a) impegni e garanzie rilasciate	1.543.475	824.385
b) quiescenza e obblighi simili		
c) altri fondi per rischi e oneri	910.776	1.639.825
110 Riserve da valutazione	2.194.390	2.963.401
120 Azioni rimborsabili		
130 Strumenti di capitale		
140 Riserve	52.459.065	41.170.155
150 Sovrapprezzi di emissione	5.982.637	5.594.704
160 Capitale	92.235.308	88.620.787
170 Azioni proprie (-)	(658.739)	(195.566)
180 Utile (Perdita) d'esercizio	27.134.631	11.588.910
Totale del passivo e del patrimonio netto	2.815.787.434	2.759.565.361

Importi in unità di euro

Conto Economico

Voci di Conto Economico	31.12.2023	31.12.2022
10 Interessi attivi e proventi assimilati	92.425.450	52.927.075
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(9.403.696)	(5.143.935)
30 Margine di interesse	83.021.754	47.783.140
40 Commissioni attive	23.426.679	24.567.897
50 Commissioni passive	(1.096.876)	(1.600.541)
60 Commissioni nette	22.329.803	22.967.356
70 Dividendi e proventi simili	4.030.053	4.181.453
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	340.026	476.472
90 Risultato netto dell'attività di copertura		
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(736.268)	9.390.451
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(996.792)	7.624.185
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva	3.556	1.766.266
c) passività finanziarie	256.968	
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	782.495	(5.814.960)
120 Margine di intermediazione	109.767.863	78.983.912
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(10.737.371)	(8.451.360)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.787.600)	(8.377.557)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	50.229	(73.803)
150 Risultato netto della gestione finanziaria	99.030.492	70.532.552
160 Spese amministrative:	(63.531.917)	(55.006.148)
a) spese per il personale	(31.768.603)	(27.663.752)
b) altre spese amministrative	(31.763.314)	(27.342.396)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(349.258)	(581.676)
a) impegni e garanzie rilasciate	(52.298)	4.002
b) altri accantonamenti netti	(296.960)	(585.678)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.987.149)	(2.001.238)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(684.387)	(1.554.614)
200 Altri oneri/proventi di gestione	5.595.353	5.115.725
210 Costi operativi	(60.957.358)	(54.027.951)
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	1.940	35
260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	38.075.074	16.504.636
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(10.940.443)	(4.915.726)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	27.134.631	11.588.910
290 Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
300 Utile (Perdita) d'esercizio	27.134.631	11.588.910

Importi in unità di euro

Prospetto della redditività complessiva

Prospetto della redditività complessiva	31.12.2023	31.12.2022
10 Utile (Perdita) d'esercizio	27.134.631	11.588.910
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	(423.152)	5.207.952
70 Piani a benefici definiti	(3.465)	80.827
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(342.394)	(10.336.355)
170 Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(769.011)	(5.047.576)
180 Redditività complessiva (10+170)	26.365.620	6.541.334

Importi in unità di euro

Nella voce "Utile (Perdita) d'esercizio" figura il medesimo importo indicato alla voce 300 del conto economico.

Nelle voci 20, 70 e 140 relative alle "Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro e con rigiro a conto economico" figurano le variazioni di valore delle attività e delle passività registrate nell'esercizio in contropartita delle riserve da valutazione e il relativo effetto fiscale.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31 dicembre 2023

	Patrimonio netto al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Redditività complessiva esercizio 31.12.2023	Patrimonio netto al 31.12.2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Derivati su proprie azioni			Stock options
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale					
Capitale:	88.620.787		88.620.787				3.828.931	(214.410)					92.235.308		
a) azioni ordinarie	88.620.787		88.620.787				3.828.931	(214.410)					92.235.308		
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	5.594.704		5.594.704			(197.274)	619.922	(34.714)					5.982.637		
Riserve:	41.170.155		41.170.155	11.288.910									52.459.065		
a) di utili	45.099.917		45.099.917	11.288.910									56.388.826		
b) altre	(3.929.762)		(3.929.762)										(3.929.762)		
Riserve da valutazione	2.963.401		2.963.401									(769.011)	2.194.390		
Strumenti di capitale															
Azioni proprie	(195.566)		(195.566)					(463.173)					(658.739)		
Utile (Perdita) di esercizio	11.588.910		11.588.910	(11.288.910)	(300.000)							27.134.631	27.134.631		
Patrimonio netto	149.742.391		149.742.391		(300.000)	(197.274)	4.448.853	(712.297)				26.365.620	179.347.292		

Importi in unità di euro

Nella colonna "allocazione risultato esercizio precedente-Riserve trova esposizione la destinazione a riserva legale e statutaria del risultato dell'esercizio 2022 così come approvato dall'Assemblea dei soci del 20 maggio 2023.
Nella colonna "allocazione risultato esercizio precedente-Dividendi ed altre destinazioni" l'importo di euro 300.000 si riferisce alla quota destinata a fini di beneficenza, così come approvato dall'Assemblea dei soci del 20 maggio 2023.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31 dicembre 2022

	Patrimonio netto al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2022	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Derivati su proprie azioni	Stock options		Redditività complessiva esercizio 31.12.2022
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale				
Capitale:	82.032.562		82.032.562				6.776.438	(188.213)					88.620.787	
a) azioni ordinarie	82.032.562		82.032.562				6.776.438	(188.213)					88.620.787	
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	4.844.536		4.844.536			256.079	520.114	(26.025)					5.594.704	
Riserve:	31.884.793		31.884.793	9.285.363									41.170.155	
a) di utili	35.814.555		35.814.555	9.285.363									45.099.917	
b) altre	(3.929.762)		(3.929.762)										(3.929.762)	
Riserve da valutazione	8.010.977		8.010.977							(5.047.576)			2.963.401	
Strumenti di capitale														
Azioni proprie	(347.687)		(347.687)					152.121					(195.566)	
Utile (Perdita) di esercizio	9.535.363		9.535.363	(9.285.363)	(250.000)							11.588.910	11.588.910	
Patrimonio netto	135.960.544		135.960.544	(250.000)	(250.000)	256.079	7.296.552	(62.117)				6.541.334	149.742.391	

Importi in unità di euro

Rendiconto finanziario metodo indiretto

A - ATTIVITÀ OPERATIVA	31.12.2023	31.12.2022
1. GESTIONE	43.609.926	24.588.982
Risultato d'esercizio (+/-)	27.134.631	11.588.910
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/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	10.737.371	8.451.360
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	2.671.536	3.555.852
Accantonamenti netti a fondi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	349.258	669.860
Imposte, tasse e crediti di imposta non liquidati (+/-)	6.962.494	332.000
Altri aggiustamenti (+/-)	(4.245.364)	
2. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	3.275.250	12.287.528
Attività finanziarie designate al fair value	(1.928.432)	2.317.528
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(52.490.022)	87.233.880
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	88.691.666	(14.408.624)
Altre attività	(30.997.962)	(62.855.256)
3. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	19.005.420	(151.444.618)
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.274.691	(175.646.340)
Debiti verso clientela		
Titoli in circolazione		
Altre passività	7.730.729	24.201.722
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	65.890.596	(114.568.108)
B - ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITÀ GENERATA DA	4.034.053	4.181.453
Dividendi incassati su partecipazioni	4.030.053	4.181.453
Vendite di attività materiali	4.000	
Vendite di attività immateriali		
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DA	(1.618.000)	(1.810.000)
Acquisto di partecipazioni		(300.000)
Acquisto di attività materiali	(601.000)	(259.000)
Acquisto di attività immateriali	(1.017.000)	(1.251.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	2.416.053	2.371.453
C - ATTIVITÀ DI PROVVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie	3.539.281	6.588.225
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		494.089
Distribuzione dividendi e altre finalità	(300.000)	(300.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	3.239.281	6.782.314
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	71.545.930	(105.414.341)

Importi in unità di euro

Riconciliazione

Voci di bilancio	31.12.2023	31.12.2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	45.064.071	150.478.413
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	71.545.930	(105.414.342)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	116.610.001	45.064.071

Importi in unità di euro