

Bilancio di *Esercizio*

Schemi *contabili*

Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo	31.12.2024	31.12.2023
10 Cassa e disponibilità liquide	73.972.033	116.610.001
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	34.765.483	30.914.950
c) altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value	34.765.483	30.914.950
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	275.075.890	253.937.296
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.380.091.606	2.247.685.616
a) crediti verso banche	43.564.204	29.241.310
b) crediti verso clientela	2.336.527.403	2.218.444.306
70 Partecipazioni	4.505.500	4.505.500
80 Attività materiali	23.773.604	23.731.673
90 Attività immateriali	1.514.662	1.382.472
100 Attività fiscali	10.263.410	5.868.410
a) correnti	7.304.379	748.402
b) anticipate	2.959.031	5.120.008
120 Altre attività	88.002.179	131.151.516
Totale dell'attivo	2.891.964.368	2.815.787.434

Importi in unità di euro

Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2024	31.12.2023
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.649.590.212	2.551.820.763
a) debiti verso banche	24.439.891	25.636.627
b) debiti verso clientela	2.291.288.269	2.235.358.931
c) titoli in circolazione	333.862.051	290.825.205
60 Passività fiscali	602.864	7.243.802
a) correnti	412.671	6.680.175
b) differite	190.193	563.627
80 Altre passività	42.883.677	74.105.553
90 Trattamento di fine rapporto del personale	822.924	815.773
100 Fondi per rischi e oneri:	1.696.754	2.454.251
a) impegni e garanzie rilasciate	754.679	910.776
c) altri fondi per rischi e oneri	942.075	1.543.475
110 Riserve da valutazione	(3.130.460)	2.194.390
140 Riserve	85.653.130	52.459.065
150 Sovrapprezzi di emissione	6.404.325	5.982.637
160 Capitale	95.444.738	92.235.308
170 Azioni proprie (-)	(55.503)	(658.739)
180 Utile (Perdita) d'esercizio	12.051.707	27.134.631
Totale del passivo e del patrimonio netto	2.891.964.368	2.815.787.434

Importi in unità di euro

Conto Economico

Voci di Conto Economico	31.12.2024	31.12.2023
10 Interessi attivi e proventi assimilati	94.715.677	92.425.450
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(17.282.600)	(9.403.696)
30 Margine di interesse	77.433.077	83.021.754
40 Commissioni attive	24.246.834	23.426.679
50 Commissioni passive	(1.364.358)	(1.096.876)
60 Commissioni nette	22.882.476	22.329.803
70 Dividendi e proventi simili	3.516.168	4.030.053
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	346.586	340.026
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(959.179)	(736.268)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.581.571)	(996.792)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto su redditività complessiva	454.703	3.556
c) passività finanziarie	167.689	256.968
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	817.642	782.495
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value con i seguenti importi	817.642	782.495
120 Margine di intermediazione	104.036.770	109.767.863
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(19.416.610)	(10.737.371)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(19.420.578)	(10.787.600)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.968	50.229
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(147.362)	
150 Risultato netto della gestione finanziaria	84.472.798	99.030.492
160 Spese amministrative:	(71.435.603)	(63.531.917)
a) spese per il personale	(35.764.695)	(31.768.603)
b) altre spese amministrative	(35.670.908)	(31.763.314)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	611.362	(349.258)
a) impegni e garanzie rilasciate	219.969	(52.298)
b) altri accantonamenti netti	391.393	(296.960)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.995.253)	(1.987.149)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(853.338)	(684.387)
200 Altri oneri/proventi di gestione	5.704.302	5.595.353
210 Costi operativi	(67.968.530)	(60.957.358)
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	29.667	1.940
260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	16.533.935	38.075.074
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.482.228)	(10.940.443)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	12.051.707	27.134.631
300 Utile (Perdita) d'esercizio	12.051.707	27.134.631

Importi in unità di euro

Prospetto della redditività complessiva

Prospetto della redditività complessiva	31.12.2024	31.12.2023
10 Utile (Perdita) d'esercizio	12.051.707	27.134.631
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	(256.023)	(423.152)
70 Piani a benefici definiti	12.255	(3.465)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140 Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.478.352	(342.394)
170 Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	1.234.584	(769.011)
180 Redditività complessiva (10+170)	13.286.291	26.365.620

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 2024

	Patrimonio netto al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Reddittività complessiva esercizio 31.12.2024	Patrimonio netto al 31.12.2024
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:	92.235.308		92.235.308				3.424.785	(215.355)					95.444.738
a) azioni ordinarie	92.235.308		92.235.308				3.424.785	(215.355)					95.444.738
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione	5.982.637		5.982.637			8.146	648.265	(234.723)					6.404.325
Riserve:	52.459.064		52.459.064	26.634.631		6.559.435							85.653.130
a) di utili	56.388.826		56.388.826	26.634.631		6.559.435							89.582.892
b) altre	(3.929.762)		(3.929.762)										(3.929.762)
Riserve da valutazione	2.194.390		2.194.390			(6.559.435)						1.234.584	(3.130.460)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie	(658.739)		(658.739)					603.236					(55.503)
Utile (Perdita) di esercizio	27.134.631		27.134.631	(26.634.631)	(500.000)							12.051.707	12.051.707
Patrimonio netto	179.347.292		179.347.292		(500.000)	8.146	4.073.050	153.159				13.286.291	196.367.937

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 2023 così come approvato dall'Assemblea dei soci del 18 maggio 2024. Nella colonna "allocazione risultato esercizio precedente-Dividendi ed altre destinazioni" l'importo di euro 500.000 si riferisce alla quota destinata a fini di beneficenza, così come approvato dall'Assemblea dei soci del 18 maggio 2024. Nella colonna "variazioni di riserve" viene esposta la riclassifica, effettuata per una migliore rappresentazione, da Riserve di valutazione e Riserva di Utili della plusvalenza realizzata nei precedenti esercizi dalla vendita di titoli di capitale classificati tra le Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

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										52.459.064	
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.

Rendiconto finanziario metodo indiretto

A - ATTIVITÀ OPERATIVA	31.12.2024	31.12.2023
1. GESTIONE	32.184.516	43.609.926
Risultato d'esercizio (+/-)	12.051.707	27.134.631
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 (+/-)	22.007.610	10.737.371
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	2.848.591	2.671.536
Accantonamenti netti a fondi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	611.362	349.258
Imposte, tasse e crediti di imposta non liquidati (+/-)	(2.089.115)	6.962.494
Altri aggiustamenti (+/-)	(3.245.639)	(4.245.364)
2. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(145.159.567)	3.275.250
Attività finanziarie designate al fair value	(3.032.891)	(1.928.432)
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(26.463.444)	(52.490.022)
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(154.417.568)	88.691.666
Altre attività	38.754.336	(30.997.962)
3. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	65.215.735	19.005.420
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	97.769.449	11.274.691
Debiti verso clientela		
Titoli in circolazione		
Altre passività	(32.553.714)	7.730.729
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(47.759.316)	65.890.596
B - ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITÀ GENERATA DA	3.516.168	4.034.053
Dividendi incassati su partecipazioni	3.516.168	4.030.053
Vendite di attività materiali		4.000
Vendite di attività immateriali	0	0
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DA	(2.329.174)	(1.618.000)
Acquisto di partecipazioni		
Acquisto di attività materiali	(796.497)	(601.000)
Acquisto di attività immateriali	(1.532.677)	(1.017.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	1.186.994	2.416.053
C - ATTIVITÀ DI PROVVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie	4.234.354	3.539.281
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
Distribuzione dividendi e altre finalità	(300.000)	(300.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	3.934.354	3.239.281
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(42.637.968)	71.545.930

Importi in unità di euro

Riconciliazione

Voci di bilancio	31.12.2024	31.12.2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	116.610.001	45.064.071
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(42.637.968)	71.545.930
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	73.972.033	116.610.001

Importi in unità di euro