

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	71.586.420	43.292.863
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.953.833	1.872.052
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	3.362	987
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.950.471	1.871.065
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	57.470.782	135.910.635
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	511.943.882	532.832.799
	a) crediti verso banche	41.884.586	7.669.681
	b) crediti verso clientela	470.059.296	525.163.118
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	383.884	-
70.	Partecipazioni	9.069	9.069
80.	Attività materiali	4.858.066	4.379.839
90.	Attività immateriali	6.764	12.061
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	779.378	996.108
	a) correnti	-	-
	b) anticipate	779.378	996.108
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	12.585.721	12.960.424
Totale dell'attivo		661.577.800	732.265.850

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	549.744.668	639.976.156
	a) debiti verso banche	306.015	114.061.632
	b) debiti verso clientela	439.487.439	430.002.682
	c) titoli in circolazione	109.951.214	95.911.842
20.	Passività finanziarie di negoziazione	3.183	824
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	329.699	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	620.002	777.617
	a) correnti	403.588	575.745
	b) differite	216.415	201.872
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	11.781.605	4.838.928
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	474.400	570.736
100.	Fondi per rischi e oneri	6.811.776	4.742.408
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.136.050	1.669.538
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.675.726	3.072.870
110.	Riserve da valutazione	2.304.199	2.270.833
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	75.289.500	67.567.514
150.	Sovrapprezzi di emissione	534.974	507.012
160.	Capitale	61.977	64.232
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	13.621.817	10.949.590
Totale del passivo e del patrimonio netto		661.577.800	732.265.850

Conto Economico

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	27.626.350	27.124.203
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	27.559.898	27.124.203
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(7.327.201)	(7.219.549)
30.	Margine di interesse	20.299.149	19.904.654
40.	Commissioni attive	4.905.588	4.597.894
50.	Commissioni passive	(632.394)	(551.751)
60.	Commissioni nette	4.273.194	4.046.143
70.	Dividendi e proventi simili	154.799	257.947
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	30.715	40.822
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	50.328	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(166.229)	(2.363.352)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(155.947)	(1.783.975)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(10.282)	(579.735)
	c) passività finanziarie	-	358
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	90.130	123.546
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	90.130	123.546
120.	Margine di intermediazione	24.732.085	22.009.760
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	3.740.588	1.787.995
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.726.959	1.804.386
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.629	(16.391)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(188)	(1.522)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	28.472.485	23.796.233
160.	Spese amministrative:	(13.751.293)	(11.949.061)
	a) spese per il personale	(7.761.247)	(6.847.770)
	b) altre spese amministrative	(5.990.046)	(5.101.291)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	431.595	185.722
	a) impegni e garanzie rilasciate	431.595	59.192
	b) altri accantonamenti netti	-	126.530
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(435.337)	(371.698)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(5.296)	(3.799)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.352.550	1.211.663
210.	Costi operativi	(12.407.780)	(10.927.173)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(4.717)
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	6.448	4.704
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	16.071.153	12.869.047
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.449.336)	(1.919.457)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	13.621.817	10.949.590
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	13.621.817	10.949.590

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	13.621.817	10.949.590
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		11.795	13.441
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.522	11.990
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	9.273	1.451
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		21.571	271.383
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	21.571	271.383
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	33.366	284.824
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	13.655.183	11.234.414

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								Reddittività complessiva esercizio 2024	Patrimonio netto al 31/12/24
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	64.232	X	64.232	-	X	X	828	(3.083)	X	X	X	X	X	X	61.977
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	507.012	X	507.012	-	X	(5.295)	33.257	-	X	X	X	X	X	X	534.974
Riserve:															
a) di utili	65.735.842	-	65.735.842	7.721.102	X	884	-	-	-	X	X	X	X	X	73.457.828
b) altre	1.831.671	-	1.831.671	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	X	1.831.671
Riserve da valutazione	2.270.833	-	2.270.833	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	33.366	2.304.199
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	10.949.590	-	10.949.590	(7.721.102)	(3.228.488)	X	X	X	X	X	X	X	X	13.621.817	13.621.817
Patrimonio netto	81.359.180	-	81.359.180	-	(3.228.488)	(4.411)	34.085	(3.083)	-	-	-	-	-	13.655.183	91.812.466

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
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	68.780	X	68.780	-	X	X	348	(4.897)	X	X	X	X	X	64.232	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovraprezzi di emissione	476.079	X	476.079	-	X	(5.946)	36.880	-	X	X	X	X	X	507.012	
Riserve:															
a) di utili	61.481.665	-	61.481.665	4.254.170	X	8	-	-	-	X	X	X	X	65.735.842	
b) altre	1.831.672	-	1.831.672	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.831.672	
Riserve da valutazione	1.986.009	-	1.986.009	X	X	-	X	X	X	X	X	X	284.824	2.270.833	
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile (Perdita) di esercizio	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	10.949.590	10.949.590	
Patrimonio netto	65.844.204	-	65.844.204	4.254.170	-	(5.939)	37.228	(4.897)	-	-	-	-	11.234.414	81.359.181	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	14.062.365	13.935.387
- risultato d'esercizio (+/-)	13.621.817	10.949.590
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(30.175)	(75)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(50.330)	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	694.692	-
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	440.633	372.036
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(431.595)	(185.722)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(2.449.336)	2.804.275
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	2.266.659	(4.717)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	100.831.834	29.343.453
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	(718)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	(70.188)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	80.372.228	-
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	20.194.225	28.699.572
- altre attività	265.381	714.786
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(83.210.704)	(9.417.411)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(90.231.488)	(9.685.280)
- passività finanziarie di negoziazione	2.359	813
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	7.018.425	267.056
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	31.683.495	33.861.429
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	190.507	280.446
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	154.799	257.946
- vendite di attività materiali	35.708	22.500
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

2. Liquidità assorbita da	(377.664)	(527.787)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(377.664)	(511.927)
- acquisti di attività immateriali	-	(15.860)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(187.157)	(247.341)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	25.707	26.385
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(3.228.488)	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(3.202.781)	26.385
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	28.293.557	33.640.473

LEGENDA:**(+) generata****(-) assorbita****Riconciliazione**

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	43.292.863	56.469.009
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	28.293.557	33.640.473
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	71.586.420	90.109.482