

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	30.063.950	31.864.468
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.070.000	2.687.811
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.070.000	2.687.811
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	182.174.344	138.575.652
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	720.385.850	637.127.663
	a) crediti verso banche	28.392.766	27.780.387
	b) crediti verso clientela	691.993.084	609.347.276
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	453.628	453.628
80.	Attività materiali	13.042.248	12.227.251
90.	Attività immateriali	104.214	115.766
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	2.520.548	2.761.759
	a) correnti	65.251	229.243
	b) anticipate	2.455.297	2.532.516
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	23.735.568	28.254.641
	Totale dell'attivo	975.550.350	854.068.639

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	784.407.455	683.399.144
	a) debiti verso banche	54.930.675	4.009.639
	b) debiti verso clientela	522.767.721	476.712.389
	c) titoli in circolazione	206.709.059	202.677.116
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	1.662.065	1.309.726
	a) correnti	31.158	255.886
	b) differite	1.630.907	1.053.840
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	22.435.759	20.898.353
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	46.490	58.059
100.	Fondi per rischi e oneri	8.439.888	5.068.967
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.176.765	2.375.734
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	7.263.123	2.693.233
110.	Riserve da valutazione	4.352.633	3.130.852
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	134.325.610	121.332.047
150.	Sovrapprezzi di emissione	286.163	258.067
160.	Capitale	64.201	63.682
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	19.530.086	18.549.742
Totale del passivo e del patrimonio netto		975.550.350	854.068.639

Conto Economico

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	32.539.077	39.748.056
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	32.539.077	39.748.056
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(9.711.807)	(12.455.575)
30.	Margine di interesse	22.827.270	27.292.481
40.	Commissioni attive	6.833.936	7.095.442
50.	Commissioni passive	(1.386.689)	(1.743.321)
60.	Commissioni nette	5.447.247	5.352.121
70.	Dividendi e proventi simili	861.530	476.680
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	47.472	39.633
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(527.973)	(2.969.092)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(532.348)	(2.789.345)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.375	(179.747)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	91.067	36.838
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	91.067	36.838
120.	Margine di intermediazione	28.746.613	30.228.661
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	9.047.295	8.165.527
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	9.046.779	8.162.179
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	516	3.348
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(37.872)	(295.015)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	37.756.036	38.099.173
160.	Spese amministrative:	(17.136.840)	(18.109.269)
	a) spese per il personale	(9.021.936)	(9.738.171)
	b) altre spese amministrative	(8.114.904)	(8.371.098)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	915.143	18.266
	a) impegni e garanzie rilasciate	745.974	5.423
	b) altri accantonamenti netti	169.169	12.843
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(885.852)	(797.995)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.551)	(11.583)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.876.410	1.840.843

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
210.	Costi operativi	(15.242.690)	(17.059.738)
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	900	115
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	22.514.246	21.039.550
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.984.160)	(2.489.808)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	19.530.086	18.549.742
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	19.530.086	18.549.742

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	19.530.086	18.549.742
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		647.258	190.912
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	647.222	189.713
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	36	1.199
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		574.522	725.896
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	574.522	725.896
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	1.221.780	916.808
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	20.751.866	19.466.550

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2025

	Esistenze al 31/12/24	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/25	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/25
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto								
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options	Redditività complessiva esercizio 2025	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	63.682	X	63.682	-	X	X	519	-	X	X	X	X	X	64.201
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	258.067	X	258.067	-	X	-	28.097	-	X	X	X	X	X	286.164
Riserve:														
a) di utili	122.466.623	-	122.466.623	12.993.250	X	312	-	-	-	X	X	X	X	135.460.185
b) altre	(1.134.576)	-	(1.134.576)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(1.134.576)
Riserve da valutazione	3.130.852	-	3.130.852	X	X	-	X	X	X	X	X	X	1.221.781	4.352.633
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	18.549.742	-	18.549.742	(12.993.250)	(5.556.492)	X	X	X	X	X	X	X	19.530.086	19.530.086
Patrimonio netto	143.334.390	-	143.334.390	-	(5.556.492)	312	28.616	-	-	-	-	-	20.751.867	158.558.693

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
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2024	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	63.179	X	63.179	-	X	X	503	-	X	X	X	X	X	63.682
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	233.793	X	233.793	-	X	-	24.274	-	X	X	X	X	X	258.067
Riserve:														
a) di utili	109.932.888	-	109.932.888	12.533.735	X	-	-	-	-	X	X	X	X	122.466.623
b) altre	(1.134.576)	-	(1.134.576)	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	(1.134.576)
Riserve da valutazione	2.214.044	-	2.214.044	X	X	-	X	X	X	X	X	X	916.808	3.130.852
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	13.952.304	-	13.952.304	(12.533.735)	(1.418.569)	X	X	X	X	X	X	X	18.549.742	18.549.742
Patrimonio netto	125.261.632	-	125.261.632	-	(1.418.569)	-	24.777	-	-	-	-	-	19.466.550	143.334.390

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	13.066.150	10.840.567
- risultato d'esercizio (+/-)	19.530.086	18.549.742
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(91.067)	(36.838)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(9.047.295)	(8.165.527)
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	897.403	809.578
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(915.143)	(18.267)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.984.160	2.489.808
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(291.994)	(2.787.929)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(111.930.379)	136.078.575
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(473.257)	2.653.649
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(42.373.052)	57.213.610
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(74.705.884)	81.467.917
- altre attività	5.621.814	(5.256.601)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	97.788.216	(126.040.756)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	101.008.311	(136.684.648)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(3.220.095)	10.643.892
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(1.076.013)	20.878.386
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	866.330	1.272.399
- vendite di partecipazioni	2.100	-
- dividendi incassati su partecipazioni	861.530	476.680
- vendite di attività materiali	2.700	795.719
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
2. Liquidità assorbita da	(814.997)	(1.139.583)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(814.997)	(1.139.583)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	51.333	132.816
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	28.616	24.777
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(804.454)	(1.418.569)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(775.838)	(1.393.792)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(1.800.518)	19.617.410

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	31.864.468	12.247.058
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(1.800.518)	19.617.410
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	30.063.950	31.864.468