

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	31.864.468	12.247.058
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.687.811	2.616.811
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.687.811	2.616.811
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	138.575.652	190.620.765
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	637.127.663	713.517.761
	a) crediti verso banche	27.780.387	7.794.143
	b) crediti verso clientela	609.347.276	705.723.618
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	453.628	453.628
80.	Attività materiali	12.227.251	12.715.939
90.	Attività immateriali	115.766	127.349
	di cui:		
	- avviamento	10.017	10.017
100.	Attività fiscali	2.761.759	4.293.344
	a) correnti	229.243	71.629
	b) anticipate	2.532.516	4.221.715
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	28.254.641	21.466.456
	Totale dell'attivo	854.068.639	958.059.111

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	683.399.144	820.083.792
	a) debiti verso banche	4.009.639	199.393.790
	b) debiti verso clientela	476.712.389	461.903.877
	c) titoli in circolazione	202.677.116	158.786.125
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	1.309.726	720.968
	a) correnti	255.886	127.507
	b) differite	1.053.840	593.461
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	20.898.353	8.246.717
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	58.059	57.886
100.	Fondi per rischi e oneri	5.068.967	3.688.114
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.375.734	2.500.866
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.693.233	1.187.248
110.	Riserve da valutazione	3.130.852	2.214.044
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	121.332.047	108.798.312
150.	Sovrapprezzi di emissione	258.067	233.793
160.	Capitale	63.682	63.179
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	18.549.742	13.952.306
Totale del passivo e del patrimonio netto		854.068.639	958.059.111

Conto Economico

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	39.748.056	39.707.858
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	39.748.056	39.707.858
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(12.455.575)	(10.582.919)
30.	Margine di interesse	27.292.481	29.124.939
40.	Commissioni attive	7.095.442	6.850.274
50.	Commissioni passive	(1.743.321)	(1.611.576)
60.	Commissioni nette	5.352.121	5.238.698
70.	Dividendi e proventi simili	476.680	705.995
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	39.633	46.285
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.969.092)	(16.836.568)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.789.345)	(11.801.158)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(179.747)	(5.035.410)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	36.838	118.302
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	36.838	118.302
120.	Margine di intermediazione	30.228.661	18.397.651
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	8.165.527	10.844.675
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	8.162.179	10.874.040
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.348	(29.365)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(295.015)	(28.446)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	38.099.173	29.213.880
160.	Spese amministrative:	(18.109.269)	(15.311.956)
	a) spese per il personale	(9.738.171)	(8.174.607)
	b) altre spese amministrative	(8.371.098)	(7.137.349)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	18.266	1.063.232
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.423	1.073.134
	b) altri accantonamenti netti	12.843	(9.902)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(797.995)	(784.647)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.583)	(11.551)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.840.843	1.655.341

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
210.	Costi operativi	(17.059.738)	(13.389.581)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(587)
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	115	5
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	21.039.550	15.823.717
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.489.808)	(1.871.411)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	18.549.742	13.952.306
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	18.549.742	13.952.306

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	18.549.742	13.952.306
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		190.912	169.502
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	189.713	170.941
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	1.199	(1.439)
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		725.896	3.936.615
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	725.896	3.936.615
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	916.808	4.106.117
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	19.466.550	18.058.423

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						Reddittività 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	-
Sovrapprezzi 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

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								Patrimonio netto al 31/12/23
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2023	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	62.800	X	62.800	-	X	X	379	-	X	X	X	X	X	63.179
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	210.105	X	210.105	-	X	-	23.688	-	X	X	X	X	X	233.793
Riserve:														
a) di utili	104.293.934	-	104.293.934	5.638.877	X	77	-	-	-	X	X	X	X	109.932.888
b) altre	(1.049.075)	-	(1.049.075)	-	X	(85.501)	-	X	-	X	-	-	X	(1.134.576)
Riserve da valutazione	(1.892.073)	-	(1.892.073)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	4.106.117	2.214.044
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	6.328.739	-	6.328.739	(5.638.877)	(689.862)	X	X	X	X	X	X	X	13.952.304	13.952.304
Patrimonio netto	107.954.430	-	107.954.430	-	(689.862)	(85.424)	24.067	-	-	-	-	-	18.058.421	125.261.632

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo 31/12/2024	Importo 31/12/2023
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	16.406.920	20.784.836
- risultato d'esercizio (+/-)	18.549.742	13.952.304
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(36.838)	(118.302)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(8.165.527)	(10.844.676)
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	809.578	796.198
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(18.267)	(1.063.232)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.489.808	1.871.411
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	2.778.424	16.191.133
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	129.718.479	43.710.529
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(107.837)	80.155
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	53.138.320	(35.463.726)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	81.467.917	81.058.388
- altre attività	(4.779.921)	(1.964.288)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(126.077.290)	(78.622.550)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(136.684.648)	(77.215.728)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	10.607.358	(1.406.822)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	20.048.109	(14.127.185)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	1.272.399	733.583
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	476.680	705.995
- vendite di attività materiali	795.719	27.588
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

2. Liquidità assorbita da	(309.306)	(147.056)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(309.307)	(147.056)
- acquisti di attività immateriali	1	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	963.093	586.527
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	24.777	24.067
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.418.569)	(1.137.046)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.393.792)	(1.112.979)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	19.617.410	(14.653.637)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	Importo
	31/12/2024	31/12/2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	12.247.058	26.900.695
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	19.617.410	(14.653.637)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	31.864.468	12.247.058