

# Schemi di bilancio

# Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.640.622	20.353.270
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.039.744	1.122.677
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.039.744	1.122.677
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	57.195.410	60.292.410
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	382.082.519	399.083.232
	a) crediti verso banche	17.803.616	9.828.693
	b) crediti verso clientela	364.278.903	389.254.539
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	1.928	1.928
80.	Attività materiali	9.272.890	9.576.554
90.	Attività immateriali	-	-
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	4.864.662	6.069.385
	a) correnti	3.367.468	3.365.087
	b) anticipate	1.497.194	2.704.299
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	14.333.569	15.121.971
Totale dell'attivo		472.431.346	511.621.428

# Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	388.055.741	442.908.133
	a) debiti verso banche	2.519.011	76.707.806
	b) debiti verso clientela	364.808.653	347.574.831
	c) titoli in circolazione	20.728.077	18.625.495
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	449.217	184.251
	a) correnti	114.074	-
	b) differite	335.143	184.251
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	10.992.833	4.830.658
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.211.239	1.201.408
100.	Fondi per rischi e oneri	3.778.634	3.642.453
	a) impegni e garanzie rilasciate	533.147	816.756
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	3.245.487	2.825.696
110.	Riserve da valutazione	4.050.542	1.998.397
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	55.158.000	51.388.620
150.	Sovrapprezzi di emissione	399.285	318.665
160.	Capitale	295.358	740.336
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	8.040.495	4.408.507
Totale del passivo e del patrimonio netto		472.431.346	511.621.428

# Conto Economico

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	18.013.515	17.832.458
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	18.010.577	17.802.825
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.699.302)	(2.809.357)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>16.314.213</b>	<b>15.023.102</b>
40.	Commissioni attive	5.803.934	5.573.912
50.	Commissioni passive	(1.162.524)	(1.095.314)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.641.410</b>	<b>4.478.598</b>
70.	Dividendi e proventi simili	592.932	703.816
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	73.193	116.346
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.751.685)	(637.235)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.426.009)	(654.870)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(325.675)	17.212
	c) passività finanziarie	-	423
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	36.067	57.477
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	36.067	57.477
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>18.906.129</b>	<b>19.742.104</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	1.498.191	(3.500.750)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.500.128	(3.506.411)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.937)	5.661
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	683	(1.099)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>20.405.003</b>	<b>16.240.255</b>
160.	Spese amministrative:	(11.749.118)	(10.954.154)
	a) spese per il personale	(6.308.795)	(5.818.440)
	b) altre spese amministrative	(5.440.323)	(5.135.714)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	208.328	(664.064)
	a) impegni e garanzie rilasciate	223.146	(302.408)
	b) altri accantonamenti netti	(14.818)	(361.656)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(671.004)	(696.264)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-
200.	Altri oneri/proventi di gestione	947.230	811.176

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(11.264.564)</b>	<b>(11.503.306)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(185)
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	(23)	(9.876)
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>9.140.416</b>	<b>4.726.889</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.099.921)	(318.381)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>8.040.495</b>	<b>4.408.507</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>8.040.495</b>	<b>4.408.507</b>

## Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>8.040.495</b>	<b>4.408.507</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		<b>1.380.768</b>	<b>816.471</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.352.514	813.688
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	28.254	2.783
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		<b>671.376</b>	<b>484.629</b>
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	671.376	484.629
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.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>2.052.145</b>	<b>1.301.100</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+200)</b>	<b>10.092.640</b>	<b>5.709.607</b>

# 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								Redditi/ità complessiva esercizio 2024	Patrimonio netto al 31/12/24
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	740.336	X	740.336	-	X	X	2.931	(447.909)	X	X	X	X	X	295.358	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovrapprezzi di emissione	318.665	X	318.665	-	X	(10.136)	90.756	-	X	X	X	X	X	399.285	
Riserve:															
a) di utili	51.243.930	-	51.243.930	3.776.252	X	(6.872)	-	-	-	X	X	X	X	55.013.310	
b) altre	144.690	-	144.690	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	144.690	
Riserve da valutazione	1.998.397	-	1.998.397	X	X	-	X	X	X	X	X	X	2.052.145	4.050.542	
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	4.408.507	-	4.408.507	(3.776.252)	(632.255)	X	X	X	X	X	X	X	8.040.495	8.040.495	
Patrimonio netto	58.854.525	-	58.854.525	-	(632.255)	(17.008)	93.687	(447.909)	-	-	-	-	10.092.640	67.943.681	

# 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	838.572	X	838.572	-	X	X	124	(98.360)	X	X	X	X	X	740.336	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovrapprezzi di emissione	320.234	X	320.234	-	X	(5.320)	3.750	-	X	X	X	X	X	318.665	
Riserve:															
a) di utili	47.631.181	-	47.631.181	3.521.668	X	91.081	-	-	-	X	X	X	X	51.243.930	
b) altre	144.690	-	144.690	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	144.690	
Riserve da valutazione	697.297	-	697.297	X	X	-	X	X	X	X	X	X	1.301.100	1.998.397	
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	4.146.049	-	4.146.049	(3.521.668)	(624.381)	X	X	X	X	X	X	X	4.408.507	4.408.507	
Patrimonio netto	53.778.024	-	53.778.024	-	(624.381)	85.762	3.874	(98.360)	-	-	-	-	5.709.607	58.854.525	

# Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	15.904.235	11.536.174
- risultato d'esercizio (+/-)	8.040.495	4.408.507
- 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 (+/-)	(36.917)	5.288.498
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	661.785	696.264
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(208.328)	664.064
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.418.107	318.381
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	6.029.092	160.460
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	22.691.235	29.858.780
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	82.933	73.268
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.044.855	17.326.393
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	20.358.724	14.869.340
- altre attività	1.204.723	(2.410.221)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(54.577.595)	(25.578.106)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(54.852.392)	(26.397.745)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	274.797	819.639
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(15.982.125)	15.816.848
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	592.932	763.816
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	592.932	703.816
- vendite di attività materiali	-	60.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-



	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(326.844)</b>	<b>(465.250)</b>
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(326.844)	(465.250)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>266.089</b>	<b>298.566</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(364.357)	(99.806)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(632.255)	(624.381)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(996.612)</b>	<b>(724.187)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>(16.712.648)</b>	<b>15.391.226</b>

LEGENDA:

**(+) generata**

**(-) assorbita**

**Riconciliazione**

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	20.353.270	4.962.044
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(16.712.648)	15.391.226
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	3.640.622	20.353.270