

Schemi di bilancio

2025

2025 | BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI
REGALBUTO - SOCIETA' COOPERATIVA

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	13.470.126	3.640.622
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.160.078	1.039.744
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.160.078	1.039.744
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	71.917.971	57.195.410
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	370.829.160	382.082.519
	a) crediti verso banche	16.228.289	17.803.616
	b) crediti verso clientela	354.600.871	364.278.903
70.	Partecipazioni	1.928	1.928
80.	Attività materiali	9.219.761	9.272.890
100.	Attività fiscali	5.161.478	4.864.662
	a) correnti	3.583.846	3.367.468
	b) anticipate	1.577.632	1.497.194
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	10.777.373	14.333.569
Totale dell'attivo		483.537.875	472.431.346

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	390.913.253	388.055.741
	a) debiti verso banche	-	2.519.011
	b) debiti verso clientela	375.756.329	364.808.653
	c) titoli in circolazione	15.156.925	20.728.077
60.	Passività fiscali	615.129	449.217
	a) correnti	-	114.074
	b) differite	615.129	335.143
80.	Altre passività	10.253.577	10.992.833
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.199.512	1.211.239
100.	Fondi per rischi e oneri	4.638.831	3.778.634
	a) impegni e garanzie rilasciate	832.486	533.147
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	3.806.345	3.245.487
110.	Riserve da valutazione	7.144.641	4.050.542
140.	Riserve	62.008.418	55.158.000
150.	Sovrapprezzi di emissione	396.920	399.285
160.	Capitale	275.905	295.358
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.091.690	8.040.495
Totale del passivo e del patrimonio netto		483.537.875	472.431.346

Conto Economico

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	16.284.348	18.013.515
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	16.237.586	18.010.577
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.009.025)	(1.699.302)
30.	Margine di interesse	15.275.323	16.314.213
40.	Commissioni attive	5.655.522	5.803.934
50.	Commissioni passive	(1.064.495)	(1.162.524)
60.	Commissioni nette	4.591.028	4.641.410
70.	Dividendi e proventi simili	822.402	592.932
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	55.341	73.193
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(1.323.877)	(2.751.685)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.323.877)	(2.426.009)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	(325.675)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(27.470)	36.067
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(27.470)	36.067
120.	Margine di intermediazione	19.392.747	18.906.129
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(710.754)	1.498.191
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(713.584)	1.500.128
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.830	(1.937)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2.271)	683
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	18.679.723	20.405.003
160.	Spese amministrative:	(11.539.508)	(11.749.118)
	a) spese per il personale	(6.277.192)	(6.308.795)
	b) altre spese amministrative	(5.262.316)	(5.440.323)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(626.020)	208.328
	a) impegni e garanzie rilasciate	(572.722)	223.146
	b) altri accantonamenti netti	(53.298)	(14.818)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(691.669)	(671.004)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-
200.	Altri oneri/proventi di gestione	906.111	947.230

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
210.	Costi operativi	(11.951.086)	(11.264.564)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(648)	(23)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	6.727.988	9.140.416
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(636.298)	(1.099.921)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.091.690	8.040.495
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.091.690	8.040.495

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.091.690	8.040.495
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		2.894.666	1.380.768
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.884.056	1.352.514
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	10.610	28.254
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		199.432	671.376
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	199.432	671.376
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	3.094.099	2.052.145
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	9.185.789	10.092.640

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2025

	Esistenze al 31/12/24		Esistenze al 01/01/25	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/25
	domenica 0 gennaio 1900	Modificazioni		0	0	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 2025	
							Riserve	Dividendi e altre destinazioni	0	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	295.358	X	295.358	-	X	X	124	(19.577)	X	X	X	X	X	275.905
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	399.285	X	399.285	-	X	(9.314)	6.948	-	X	X	X	X	X	396.920
Riserve:														
a) di utili	55.013.310	-	55.013.310	6.799.280	X	51.138	-	-	-	X	X	X	X	61.863.728
b) altre	144.690	-	144.690	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	144.690
Riserve da valutazione	4.050.542	-	4.050.542	X	X	-	X	X	X	X	X	X	3.094.099	7.144.641
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	8.040.495	-	8.040.495	(6.799.280)	(1.241.215)	X	X	X	X	X	X	X	6.091.690	6.091.690
Patrimonio netto	67.943.681	-	67.943.681	-	(1.241.215)	41.824	7.072	(19.577)	-	-	-	-	9.185.789	75.917.574

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2024

	Esistenze al domenica 0 gennaio 1900 31/12/23		Esistenze al domenica 0 gennaio 1900 01/01/24		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/24	
	0	Modifica eventi	0	0	0	0	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 2024
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	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	8.953.372	15.904.235
- risultato d'esercizio (+/-)	6.091.690	8.040.495
- 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)
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	681.690	661.785
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	626.020	(208.328)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.813.570	1.418.107
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(259.598)	6.029.092
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(1.792.252)	22.691.235
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.120.334)	82.933
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(11.628.462)	1.044.855
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.253.359	20.358.724
- altre attività	(296.816)	1.204.723
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	3.011.697	(54.577.595)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.857.512	(54.852.392)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	154.185	274.797
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	10.172.816	(15.982.125)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	822.402	592.932
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	822.402	592.932
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
2. Liquidità assorbita da	(622.567)	(326.844)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(622.567)	(326.844)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	199.835	266.089
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(21.819)	(364.357)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(521.329)	(632.255)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(543.148)	(996.612)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	9.829.504	(16.712.648)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	3.640.622	20.353.270
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	9.829.504	(16.712.648)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	13.470.126	3.640.622