

Comunicato Stampa

Approvato il progetto di bilancio dell'esercizio 2024

Proposta una distribuzione *cash* pari a 0,0128 euro per azione

- **Confermati i risultati preliminari pubblicati il 6 febbraio con un utile netto consolidato a 9,3 milioni di euro (-23,4% a/a)**
- **Approvata la distribuzione di un dividendo ordinario pari a 0,0128 euro per azione (*payout ratio* dell'89% e *yield* del 7,1%)**
- **Prosegue l'esecuzione del Piano Industriale 2024-2026 mirato allo sviluppo e alla miglior valorizzazione delle attività**
- **Confermata la solidità patrimoniale: *CET 1 ratio* al 22,2%**
- **Convocata l'Assemblea Ordinaria per il 15/16 aprile 2025**

Milano, 06 marzo 2025 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi in data odierna ha deliberato di convocare l'Assemblea Ordinaria degli azionisti per il giorno **15 aprile 2025**, e, solo occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 16 aprile 2025, per deliberare fra l'altro l'approvazione del bilancio d'esercizio 2024.

Risultati consolidati dell'esercizio 2024

Banca Profilo e le sue controllate chiudono l'esercizio 2024 con un **utile netto pari a 9,3 milioni di euro (-23,4% a/a)**, in riduzione di **2,8 milioni di euro** rispetto al risultato dello scorso esercizio, che aveva beneficiato di uno scenario dei tassi e inflazione favorevole per il modello di *business* della Banca. Il risultato del 2024 conferma la solidità patrimoniale del Gruppo, nonostante volumi e attività in crescita.

Alla luce dei risultati economici e patrimoniali raggiunti il Consiglio di Amministrazione riunitosi oggi, ha deliberato la distribuzione di un **dividendo** a valere sui risultati economici del 2024 di Banca Profilo S.p.A. pari a 0,0128 euro per azione, al lordo delle ritenute di legge se applicabili. Rapportando l'importo unitario al prezzo di riferimento registrato il 5 marzo 2025 risulterebbe un **rendimento (*dividend yield*) pari al 7,1%**.

La **raccolta totale clientela**, inclusa la raccolta fiduciaria netta, si attesta a **6,5 miliardi di euro (+7,7% a/a)**, in crescita di circa 0,5 miliardi di euro rispetto ai 6,0 miliardi di euro del 31 dicembre 2023.

La **raccolta diretta** si incrementa di 500 milioni di euro passando dai 1.324 milioni di euro del 31 dicembre 2023 ai 1.824 milioni di euro del 31 dicembre 2024. La **raccolta indiretta**, esclusa la raccolta fiduciaria netta, rimane stabile, passando dai 3.836 milioni di euro del 31 dicembre 2023 ai 3.838 milioni di euro del 31 dicembre 2024. Al suo interno il **risparmio amministrato** è pari a 2.962 milioni di euro e le **gestioni patrimoniali** ammontano a 876 milioni di euro.

Nel 2024 il **totale ricavi netti** è pari a 72,8 milioni di euro (-5,0% a/a), in riduzione di 3,8 milioni di euro rispetto ai 76,6 milioni di euro dell'anno precedente, che avevano beneficiato di uno scenario di tassi e inflazione più favorevole.

Il **margin**e di **interesse** del 2024 è pari a 22,1 milioni di euro (-20,8% a/a) in riduzione rispetto ai 28,0 milioni di euro del passato esercizio. Sul raffronto anno su anno pesa il maggior costo del *funding* correlato all'aumento della raccolta diretta a termine ed il minor beneficio del tasso di inflazione sui titoli di proprietà, solo parzialmente compensato dal maggior rendimento degli attivi, sia nella componente titoli sia in quella degli impieghi in Private ed Investment Banking.

Le **commissioni nette** si riducono del 17,1% rispetto al 2023 e sono pari a 24,2 milioni di euro. La riduzione è imputabile a situazioni non ricorrenti (ristrutturazione di un *club deal* industriale e del salvataggio della compagnia assicurativa Eurovita), alle commissioni relative all'attività di Corporate Advisory dell'Investment Banking, compensate in parte dalle commissioni di *performance* sulle gestioni patrimoniali, dalle commissioni sui collocamenti del Private Banking e sui finanziamenti *corporate*.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 25,9 milioni di euro, aumenta di 7,7 milioni rispetto ai 18,2 milioni dello scorso esercizio. L'incremento è stato realizzato mediante una gestione attiva del *banking book* dove sono state realizzate alcune prese di profitto su titoli governativi (BTP e *bund*) e su *corporate bond*.

Nel 2024 i **costi operativi** si attestano a 57,5 milioni di euro, in aumento rispetto ai 56,1 milioni di euro del 2023 (+2,4% a/a). L'incremento è da attribuirsi principalmente agli investimenti previsti nel Piano Industriale nell'organico della Banca e nella infrastruttura tecnologica, nonché ad alcune attività non ricorrenti. Al suo interno le **spese del personale** rimangono sostanzialmente in linea con il risultato del 2023, passando dai 32,0 milioni di euro ai 32,1 milioni di euro del 2024 (+0,2% a/a). Le maggiori spese del personale derivano dagli investimenti e dagli adeguamenti contrattuali e del *welfare* aziendale, da situazioni non ricorrenti, compensate in parte dalla riduzione della componente variabile in coerenza con i risultati raggiunti.

Le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 22,1 milioni di euro nel 2024 e si incrementano di 0,4 milioni di euro rispetto al 2023. L'incremento è da attribuirsi principalmente ai maggiori costi relativi ai *data providers*, sia per la componente inflattiva che per modifiche contrattuali, oltre a maggiori costi relativi ad attività non ricorrenti legate anche agli sviluppi dell'operazione di modifica dell'assetto azionario, compensate in parte dai risparmi ottenuti sulla piattaforma tecnologica.

Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 3,3 milioni di euro, sono in crescita rispetto a quelle dello scorso esercizio (+40,4% a/a) coerentemente con gli investimenti effettuati per lo sviluppo dell'infrastruttura tecnologica a supporto dell'Area Finanza e nel sistema di *front office* del Private Banking.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 15,3 milioni di euro (-25,2% a/a), è in riduzione di 5,2 milioni di euro rispetto al 2023, equivalente ad un **cost income del 79,0%**, che peggiora rispetto al 73,3% del 2023.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono positivi per 122 migliaia di euro e si riferiscono principalmente per 132 migliaia di euro a rilasci di precedenti accantonamenti netti effettuati dal Gruppo unitamente all'effetto negativo derivante da un ulteriore accantonamento per 20 migliaia di euro effettuato nell'anno in corso e ad un rilascio dell'*impairment* sulle garanzie rilasciate per 10 migliaia di euro.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette per rischio di credito** relative ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e su attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva del 2024 sono pari a 1.820 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato del 2023 era pari a 2.481 migliaia di euro di rettifiche nette. Nel 2024 si sono registrate rettifiche di valore nette sul portafoglio crediti per 1.586 migliaia di euro e rettifiche di valore nette sul portafoglio titoli per 234 migliaia di euro. Si precisa altresì che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti

lombard o garantiti da MCC/SACE, è caratterizzato da esposizioni con ampi livelli di garanzie che, nonostante la volatilità di mercato e gli effetti della situazione geopolitica attualmente in corso, non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito e nelle relative garanzie.

Nel 2024, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 13,6 milioni di euro (-21,1% a/a), in riduzione rispetto ai 17,3 milioni di euro rilevati nel 2023.

Le **imposte** dell'esercizio, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 4,1 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica il **tax rate è pari al 30,1%**.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione Unico e Fondo Interbancario Tutela dei Depositi) esposti al netto delle imposte ed è pari a 0,2 milioni di euro, in riduzione (-65,7%) rispetto allo scorso anno. L'importo è esclusivamente composto dal **contributo ordinario e straordinario** versato al **Fondo di tutela dei Depositi** ed è pari a 0,3 milioni di euro.

Il **Gruppo Banca Profilo** chiude il 2024 con un **utile netto consolidato** di 9,3 milioni di euro, in riduzione di 2,8 milioni di euro (-23,4% a/a) rispetto al 2023.

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 dicembre 2024 evidenzia un **Totale Attivo** pari a 2,5 miliardi di euro contro i 2,1 miliardi di euro di fine dicembre 2023 (+19,1% a/a) a seguito, principalmente, di un incremento del *banking book*. Si evidenzia che rispetto ai dati preliminari comunicati il 6 febbraio 2025 si è proceduto ad un affinamento nella determinazione del *fair value* del livello 3 all'interno del portafoglio HTCS, rilevando una riduzione di valore dell'attivo e della riserva da valutazione per circa 0,3 milioni di euro. Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 161,1 milioni di euro in riduzione di 4,9 milioni di euro rispetto al 31 dicembre 2023.

I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 31 dicembre 2024 sono pari a 130,3 milioni di euro, con un **CET 1 Ratio consolidato del 22,19%**. Il *CET 1 Capital Ratio* consolidato *fully loaded* è pari al 22,16%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. Il lieve decremento rilevato sul *CET1 ratio* è imputabile principalmente ad un decremento della riserva di valutazione.

L'**indicatore di liquidità LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta pari al 281%.

Risultati consolidati per settore di attività

Private Banking

Il *Private Banking* chiude il 2024 con **ricavi netti** per 34,2 milioni di euro, in riduzione di 3,4 milioni di euro (-8,9% a/a) rispetto ai 37,5 milioni di euro del precedente esercizio. La riduzione è dovuta sia al minor apporto del margine di interesse a causa dell'incremento del costo della raccolta, sia della componente commissionale che comprende i costi di ristrutturazione delle polizze Eurovita e di un *club deal* industriale; le stesse sono compensate in parte dall'incremento delle commissioni relative ai collocamenti di *certificate* di emittenti terzi realizzate nel terzo e quarto trimestre e dalle *performance fee* sulle gestioni patrimoniali.

Le **masse complessive aumentano** sono pari a 5,3 miliardi di euro, in riduzione rispetto al 31 dicembre 2023 a causa di una raccolta netta negativa (-192,7 milioni di euro nel 2024) in parte compensata da un effetto mercato positivo. La **raccolta fiduciaria** netta ammonta a 833,7 milioni di euro, in riduzione rispetto allo stesso periodo del 2023.

I **costi operativi** sono pari a 23,6 milioni di euro, in riduzione dello 0,8% rispetto ai 23,8 milioni di euro dello scorso esercizio, soprattutto nelle spese del personale. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 10,5 milioni di euro in riduzione rispetto ai 13,7 milioni di euro del precedente esercizio.

Investment Banking

L'area Investment Banking chiude il 2024 con **ricavi netti** per 11,4 milioni di euro, in crescita rispetto ai 10,3 milioni di euro del precedente esercizio (+10,2% a/a). Il risultato è stato ottenuto soprattutto grazie ai finanziamenti *corporate*, sia per quelli assistiti da garanzia statale (MCC/SACE), sia per quelli legati ai crediti fiscali. In linea i ricavi da operazioni di Capital Market mentre risultano in flessione quelli da Corporate Advisory che registrano minori *success fee* rispetto al 2023. In entrambi gli anni si rileva una quota di ricavi non ricorrenti legati ad un'operazione straordinaria che ha dato beneficio ai due periodi.

Gli **impieghi netti** sono pari a 141,8 milioni di euro in riduzione di 31,5 milioni di euro (-18,2% a/a) rispetto al 2023, in particolare nei finanziamenti garantiti dallo Stato (MCC) che hanno registrato la chiusura anticipata di una rilevante operazione di finanziamento. I finanziamenti garantiti si attestano a 61,5 milioni di euro (-38,7% a/a) mentre i finanziamenti acquisiti relativi agli acquisiti dei crediti fiscali Superbonus (al lordo degli utilizzi) si attestano a 61,5 milioni di euro (-1,4% a/a).

I **costi operativi** sono pari a 4,0 milioni di euro, in crescita rispetto ai 3,8 milioni di euro dello scorso esercizio (+5,9% a/a) distribuiti tra costi del personale e costi allocati delle strutture di supporto. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 7,4 milioni di euro, in crescita rispetto ai 6,5 milioni di euro del precedente esercizio.

Finanza

I **ricavi netti** del 2024 ammontano a 27,6 milioni di euro, contro i 25,2 milioni di euro dello scorso esercizio (+9,8% a/a), in crescita principalmente grazie ai migliori risultati ottenuti sui *banking book* nonostante un ulteriore aumento del *cost of funding* medio rispetto al 2023. Il **portafoglio di Trading** registra una crescita (+2% a/a) sia grazie al contributo di Equity Prop e Market Making che hanno beneficiato dell'elevata dispersione dei rendimenti e della volatilità degli indici, nonché di una corretta selezione dei titoli nei portafogli *long/short*, sia grazie al portafoglio di Credit, nonostante l'impatto negativo per la svalutazione di un titolo obbligazionario tedesco. L'attività di **Intermediazione** registra una riduzione dei ricavi (-13% a/a) per i volumi decrescenti rilevati nei *desk* Derivati e *Credit*, a fronte di una crescita positiva nel *desk Equity & Private sales*. Il **Banking Book** mostra una *performance* superiore rispetto allo scorso anno (+19% a/a), grazie alle prese di profitto su posizioni in titoli governativi ed in *corporate bond*.

I **costi operativi** crescono e passano dai 14,1 milioni di euro del 2023 ai 15,0 milioni di euro del 2024. Il **risultato della gestione operativa** dell'area Finanza è positivo per 12,6 milioni di euro e risulta in crescita rispetto al passato esercizio (+14,3%).

Digital

I **ricavi netti del 2024** (al netto dei costi di utilizzo delle carte di pagamento riclassificati nella voce altre spese amministrative) sono pari a 1,3 milioni di euro, in riduzione rispetto al precedente esercizio a causa del maggior costo della raccolta, compensato in parte dalla crescita dei ricavi relativi ai servizi finanziari e bancari. Le masse sulle Robogestioni si attestano a 35 milioni di euro, mentre la raccolta vincolata sui Conti Deposito avviata a partire da aprile 2023 è superiore agli 80 milioni di euro.

I **costi operativi** per lo sviluppo dell'Area Digital nel 2024 sono pari a 4,9 milioni di euro, in lieve crescita rispetto ai 4,8 milioni di euro dell'anno precedente (+2,4% a/a). I **costi diretti** aumentano di 0,1 milioni di euro passando dai 4,2 milioni di euro del 2023 ai 4,3 milioni di euro del 2024 a seguito dell'incremento delle spese del personale per la costituzione della nuova area Digital Operations compensato da una

riduzione degli ammortamenti sugli investimenti in nuovo *software*. I **costi indiretti** a fine 2024, rinvenienti dall'allocazione degli oneri che hanno un diretto collegamento con l'area di *business*, sono pari a 0,6 milioni in linea con il dato del 2023.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude il 2024 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 11,6 milioni di euro rispetto ai 7,4 milioni di perdita del 2023. In particolare, pesano i costi di ristrutturazione di un *club deal*. I costi operativi sono pari a 9,9 milioni di euro, in crescita rispetto ai 9,6 milioni di euro dell'anno precedente.

Evoluzione della prevedibile gestione

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta odierna ha approvato il *budget* per il 2025 sviluppato sulla base delle linee guida strategiche del **Piano Industriale 2024-2026** con un aggiornamento delle azioni commerciali ed operative alla luce dei risultati conseguiti nel 2024, delle evoluzioni dei mercati in cui la Banca è attiva e della situazione legata all'atteso cambio di azionariato. Sono stati confermati: (i) il rafforzamento delle attività di **Private Banking** tramite una strategia di crescita organica e lo sviluppo di ulteriori prodotti e servizi previsti e non ancora attivati; (ii) lo sviluppo dell'**Investment Banking** sia attraverso i servizi inclusi nel Piano sia quelli attivati successivamente, ma limitando il previsto sviluppo del *lending* garantito; (iii) il consolidamento della **Finanza** con il rafforzamento e ampliamento delle strategie di *banking book*; (iv) la crescita della **Digital Bank** con Tinaba attraverso l'aumento della *customer base*, l'offerta di nuovi prodotti e servizi e la valorizzazione degli attuali servizi a valore aggiunto.

Convocazione dell'Assemblea Ordinaria

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha convocato l'**Assemblea Ordinaria** di Banca Profilo S.p.A. in prima convocazione il giorno 15 aprile 2025, esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione ed occorrendo, in seconda convocazione, il giorno 16 aprile 2025, stessa ora, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Approvazione del bilancio individuale al 31.12.2024 e presentazione del consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2024 in formato ESEF (*European Single Electronic Format*) ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2019/815, corredati delle relazioni di legge;
2. Destinazione dell'utile di esercizio;
3. Politiche di remunerazione e incentivazione - Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (i) deliberazioni inerenti alla prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni;
4. Politiche di remunerazione e incentivazione - Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni.

La documentazione concernente gli argomenti all'ordine del giorno, prevista dalle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, viene messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet del meccanismo di stoccaggio autorizzato 1Info gestito da Computershare S.p.A. (www.1info.it), nonché pubblicata sul sito *internet* della Società www.bancaprofilo.it (nella sezione *Corporate Governance/Assemblee degli azionisti/2025*), nel rispetto della normativa vigente; l'avviso di convocazione verrà pubblicato per estratto anche su quotidiano.

Relazioni illustrative degli argomenti all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria delle relative proposte di delibera

Le proposte di delibera per l'Assemblea Ordinaria riguardano:

- l'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2024 e la destinazione dell'utile contenuto nella Relazione Finanziaria Annuale.
- In tale ambito, l'odierno Consiglio ha approvato il progetto di bilancio d'esercizio al 31.12.2024 ed il bilancio consolidato alla medesima data e formulato la seguente Proposta di destinazione dell'utile netto risultante dal bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, pari ad euro **9.458.613**:
 - quanto ad euro 945.862 a **Riserva Legale**;
 - quanto ad euro 8.453.166 agli Azionisti a titolo di **Dividendo** in ragione di euro 0,0128 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 17.594.258 azioni proprie detenute alla data del 6 marzo 2025;
 - quanto all'importo residuo di euro 59.585 ad **Altre Riserve**.

Qualora il numero di azioni proprie dovesse modificarsi entro la data di convocazione dell'Assemblea ordinaria di Banca Profilo, la presente proposta di destinazione degli utili sarà coerentemente riformulata.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di mettere in pagamento il dividendo il 14 maggio 2025, con stacco della cedola n. 26 al 12 maggio 2025, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 13 maggio 2025 (*record date* per il dividendo).

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Penna, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Allegati: schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico consolidati e individuali, schemi di Conto Economico consolidato e individuale riclassificati.

Il Gruppo Banca Profilo, specializzato nel Private Banking, nell'Investment Banking e nel Capital Markets è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Brescia, Padova.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Community – Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

ALLEGATI

Stato Patrimoniale Consolidato
(Importi in migliaia di euro)

| Voci dell'attivo | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------------|------------------|
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 128.580 | 107.751 |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 455.061 | 355.051 |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 455.061 | 355.051 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 339.366 | 282.134 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.449.344 | 1.231.539 |
| a) crediti verso banche | 37.335 | 59.008 |
| b) crediti verso clientela | 1.412.009 | 1.172.531 |
| 50. Derivati di copertura | 12.830 | 11.014 |
| 90. Attività materiali | 50.342 | 51.022 |
| 100. Attività immateriali | 10.180 | 8.745 |
| di cui: | | |
| - avviamento | 909 | 909 |
| 110. Attività fiscali | 5.892 | 5.446 |
| a) correnti | 2.355 | 2.158 |
| b) anticipate | 3.537 | 3.288 |
| 130. Altre Attività | 95.593 | 86.399 |
| Totale dell'attivo | 2.547.188 | 2.139.101 |

segue: Stato Patrimoniale Consolidato
(Importi in migliaia di euro)

| Voci del passivo e del patrimonio netto | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.082.831 | 1.730.727 |
| a) debiti verso banche | 260.027 | 407.780 |
| b) debiti verso clientela | 1.822.804 | 1.322.947 |
| 20. Passività finanziarie di negoziazione | 194.885 | 153.293 |
| 40. Derivati di copertura | 63.267 | 47.336 |
| 60. Passività fiscali | 1.190 | 2.051 |
| a) correnti | 820 | 1.254 |
| b) differite | 370 | 797 |
| 80. Altre passività | 42.875 | 37.493 |
| 90. Trattamento di fine rapporto del personale | 952 | 1.111 |
| 100. Fondi per rischi e oneri | 132 | 1.159 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 17 | 28 |
| c) altri fondi per rischi e oneri | 115 | 1.131 |
| 120. Riserve da valutazione | (5.820) | (1.922) |
| 150. Riserve | 24.749 | 23.056 |
| 160. Sovrapprezzi di emissione | 82 | 82 |
| 170. Capitale | 136.994 | 136.994 |
| 180. Azioni proprie (-) | (4.235) | (4.402) |
| 190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) | - | - |
| 200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 9.286 | 12.123 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 2.547.188 | 2.139.101 |

Conto Economico Consolidato

(Importi in migliaia di euro)

| Voci | 2024 | 2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 89.187 | 68.923 |
| di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 69.913 | 54.609 |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (65.893) | (40.017) |
| 30. Margine di interesse | 23.294 | 28.906 |
| 40. Commissioni attive | 28.570 | 32.048 |
| 50. Commissioni passive | (5.490) | (3.902) |
| 60. Commissioni nette | 23.080 | 28.146 |
| 70. Dividendi e proventi simili | 29.243 | 26.406 |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | (11.922) | (14.652) |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | (2.381) | (81) |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 11.008 | 6.589 |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 5.941 | 2.717 |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 5.067 | 3.872 |
| 120. Margine di intermediazione | 72.322 | 75.314 |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a: | (1.820) | (2.481) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (1.724) | (2.200) |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (96) | (281) |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | (132) |
| 150. Risultato netto della gestione finanziaria | 70.502 | 72.701 |
| 180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa | 70.502 | 72.701 |
| 190. Spese amministrative: | (58.263) | (58.191) |
| a) spese per il personale | (32.102) | (32.047) |
| b) altre spese amministrative | (26.161) | (26.144) |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | 122 | (741) |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 10 | (6) |
| b) altri accantonamenti netti | 112 | (735) |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (1.545) | (1.432) |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (1.705) | (883) |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione | 4.164 | 4.808 |
| 240. Costi operativi | (57.227) | (56.439) |
| 290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 13.275 | 16.262 |
| 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (3.989) | (4.733) |
| 310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 9.286 | 11.529 |
| 320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | - | 594 |
| 330. Utile (Perdita) d'esercizio | 9.286 | 12.123 |
| 340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi | - | - |
| 350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo | 9.286 | 12.123 |

Conto Economico Consolidato riclassificato

| Voci conto economico consolidato (importi in migliaia di euro) | 2024 | 2023 | Variazioni | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| | | | Absolute | % |
| Margine di interesse (1) | 22.141 | 27.968 | -5.827 | -20,8 |
| Commissioni nette (2) | 24.192 | 29.176 | -4.984 | -17,1 |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3) | 25.948 | 18.250 | 7.698 | 42,2 |
| Altri proventi (oneri) di gestione (4) | 525 | 1.227 | -702 | -57,2 |
| Totale ricavi netti | 72.806 | 76.621 | -3.815 | -5,0 |
| Spese per il personale | (32.102) | (32.047) | -55 | 0,2 |
| Altre spese amministrative (5) | (22.137) | (21.770) | -367 | 1,7 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | (3.250) | (2.315) | -935 | 40,4 |
| Totale Costi Operativi | (57.489) | (56.132) | -1.357 | 2,4 |
| Risultato della gestione operativa | 15.317 | 20.489 | -5.172 | -25,2 |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | 122 | (741) | 863 | n.s. |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (1.724) | (2.200) | 476 | -21,6 |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (96) | (281) | 185 | -65,8 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio al lordo delle imposte | 13.619 | 17.267 | -3.648 | -21,1 |
| Imposte sul reddito dell'operatività corrente (6) | (4.101) | (5.060) | 959 | -19,0 |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7) | (232) | (678) | 446 | -65,8 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio al netto delle imposte | 9.286 | 11.529 | -2.243 | -19,5 |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | - | 594 | -594 | 100,0 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza della capogruppo | 9.286 | 12.123 | -2.837 | -23,4 |

(1) comprende le voci 10. Interessi Attivi, 20. Interessi Passivi e 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta 1,2 milioni di euro di interessi passivi (0,8 milioni di euro nel 2023), determinati a livello gestionale, quale remunerazione della liquidità proveniente dal canale digitale riconosciuti a Tinaba in virtù dell'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo e contabilmente classificati come oneri e ricompresi nella voce 230. Altri oneri/proventi di gestione.

(2) comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta le commissioni passive per emissioni carte di credito (1,1 milioni di euro per il 2024, 1,0 milioni di euro per il 2023) riclassificate gestionalmente nella voce "altre spese amministrative".

(3) comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(4) coincide con la Voce 230. Altri oneri/proventi di gestione (Circ. 262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 5, milioni di euro), dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,2 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative" e degli interessi passivi riconosciuti a Tinaba sulla raccolta effettuata dalla partecipata (oneri netti per 1,2 milioni di euro).

(5) comprende la voce 190 b) Altre spese amministrative esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 5,0 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 0,3 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,2 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) coincide con la Voce 300. "Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,1 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(7) comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 0,3 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 190 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,1 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 300. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente.

Stato Patrimoniale Individuale

(Importi in unità di euro)

(Importi in migliaia di euro)

| Voci dell'attivo | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------------|------------------|
| 10 Cassa e disponibilità liquide | 128.578 | 107.750 |
| 20 Attività finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico | 455.061 | 355.051 |
| a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione | 455.061 | 355.051 |
| 30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 339.366 | 282.134 |
| 40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.468.208 | 1.251.984 |
| a) Crediti verso banche | 37.335 | 59.008 |
| b) Crediti verso clientela | 1.430.873 | 1.192.976 |
| 50 Derivati di copertura | 12.830 | 11.014 |
| 70 Partecipazioni | 25.395 | 25.395 |
| 80 Attività materiali | 5.300 | 7.876 |
| 90 Attività immateriali | 10.180 | 8.745 |
| di cui: | | |
| - avviamento | 909 | 909 |
| 100 Attività fiscali | 5.716 | 5.313 |
| a) correnti | 2.252 | 2.035 |
| b) anticipate | 3.464 | 3.278 |
| 120 Altre attività | 95.107 | 83.590 |
| Totale dell'attivo | 2.545.741 | 2.138.852 |

segue: STATO PATRIMONIALE INDIVIDUALE

(Importi in migliaia di euro)

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|--|-------------------|-------------------|
| 10 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.084.994 | 1.734.299 |
| | a) Debiti verso banche | 260.027 | 407.780 |
| | b) Debiti verso clientela | 1.824.967 | 1.326.519 |
| 20 | Passività finanziarie di negoziazione | 194.885 | 153.293 |
| 40 | Derivati di copertura | 63.267 | 47.336 |
| 60 | Passività fiscali | 1.046 | 1.942 |
| | a) Correnti | 676 | 1.145 |
| | b) Differite | 370 | 797 |
| 80 | Altre passività | 41.751 | 36.285 |
| 90 | Tattamento di fine rapporto del personale | 858 | 1.029 |
| 100 | Fondi per rischi ed oneri | 132 | 1.159 |
| | a) Impegni e garanzie rilasciate | 17 | 28 |
| | c) Altri fondi per rischi e oneri | 115 | 1.131 |
| 110 | Riserve da valutazione | (5.811) | (1.914) |
| 140 | Riserve | 22.319 | 20.909 |
| 150 | Sovrapprezzi di emissione | 82 | 82 |
| 160 | Capitale | 136.994 | 136.994 |
| 170 | Azioni proprie (-) | (4.235) | (4.402) |
| 180 | Utile (Perdita) dell'esercizio (+/-) | 9.459 | 11.840 |
| | Totale del passivo | 2.545.741 | 2.138.852 |

Conto Economico Individuale

(Importi in migliaia di euro)

| Voci del conto economico | 12 2024 | 12 2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 90.149 | 69.898 |
| di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 70.875 | 55.584 |
| 20 Interessi passivi e oneri assimilati | (65.912) | (40.057) |
| 30 Margine di interesse | 24.237 | 29.841 |
| 40 Commissioni attive | 27.383 | 30.789 |
| 50 Commissioni passive | (5.489) | (3.901) |
| 60 Commissioni nette | 21.894 | 26.888 |
| 70 Dividendi e proventi simili | 29.940 | 27.126 |
| 80 Risultato netto dell'attività di negoziazione | (11.922) | (14.652) |
| 90 Risultato netto dell'attività di copertura | (2.381) | (81) |
| 100 Utili/perdite da cessione o riacquisto di: | 11.008 | 6.589 |
| a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 5.941 | 2.717 |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 5.067 | 3.872 |
| 120 Margine di intermediazione | 72.776 | 75.711 |
| 130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (1.786) | (2.450) |
| a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (1.690) | (2.169) |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (96) | (281) |
| 140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | (132) |
| 150 Risultato netto della gestione finanziaria | 70.990 | 73.129 |
| 160 Spese amministrative: | (57.053) | (56.925) |
| a) Spese per il personale | (31.416) | (31.384) |
| b) Altre spese amministrative | (25.637) | (25.541) |
| 170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | 122 | (741) |
| a) Impegni e garanzie rilasciate | 10 | (6) |
| b) Altri accantonamenti netti | 112 | (735) |
| 180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (3.302) | (3.204) |
| 190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | (1.705) | (883) |
| 200 Altri oneri/proventi di gestione | 4.096 | 4.715 |
| 210 Costi operativi | (57.842) | (57.038) |
| 220 Utili (Perdite) delle partecipazioni | - | 594 |
| 260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 13.148 | 16.685 |
| 270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (3.689) | (4.845) |
| 280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 9.459 | 11.840 |
| 300 Utile (Perdita) dell'esercizio | 9.459 | 11.840 |

Conto Economico Individuale riclassificato

| VOCI (importi in migliaia di euro) | 2024 | 2023 | Variazioni | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| | | | Absolute | % |
| Margine di interesse (1) | 23.084 | 28.903 | -5.819 | -20,1 |
| Commissioni nette (2) | 23.006 | 27.917 | -4.911 | -17,6 |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3) | 26.645 | 18.970 | 7.675 | 40,5 |
| Altri proventi (oneri) di gestione (4) | 458 | 1.135 | -677 | -59,6 |
| Totale ricavi netti | 73.193 | 76.925 | -3.732 | -4,9 |
| Spese per il personale | (31.416) | (31.384) | -32 | 0,1 |
| Altre spese amministrative (5) | (21.613) | (21.167) | -446 | 2,1 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | (5.008) | (4.087) | -921 | 22,5 |
| Totale Costi Operativi | (58.037) | (56.638) | -1.399 | 2,5 |
| Risultato della gestione operativa | 15.156 | 20.287 | -5.131 | -25,3 |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | 122 | (741) | 863 | n.s. |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (1.690) | (2.169) | 479 | -22,1 |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (96) | (281) | 185 | -65,8 |
| Utile/ (Perdita) da cessione partecipazioni | 0 | 594 | -594 | 100,0 |
| Utile / (Perdita) d'esercizio al lordo delle imposte | 13.492 | 17.690 | -4.198 | -23,7 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (6) | (3.801) | (5.172) | 1.371 | -26,5 |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7) | (232) | (678) | 446 | -65,8 |
| Utile d'esercizio al netto delle imposte | 9.459 | 11.840 | -2.381 | -20,1 |

(1) comprende le voci 10. Interessi Attivi, 20. Interessi Passivi e 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta 1,2 milioni di euro di interessi passivi (0,8 milioni di euro nel 2023), determinati a livello gestionale, quale remunerazione della liquidità proveniente dal canale digitale riconosciuti a Tinaba in virtù dell'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo e contabilmente classificati come oneri e ricompresi nella voce 230. Altri oneri/proventi di gestione.

(2) comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta le commissioni passive per emissioni carte di credito (1,1 milioni di euro per il 2024, 1,0 milioni di euro per il 2023) riclassificate gestionalmente nella voce "altre spese amministrative".

(3) comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(4) coincide con la Voce 200. Altri oneri/proventi di gestione (Circ. 262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 5,0 milioni di euro), dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,2 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative" e degli interessi passivi riconosciuti a Tinaba sulla raccolta effettuata dalla partecipata (oneri netti per 1,2 milioni di euro).

(5) comprende la voce 160 b) Altre spese amministrative esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 5,0 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 0,3 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,2 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) coincide con la Voce 270. "Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,1 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(7) comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 0,3 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 160 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,1 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 270. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente.