

Schemi del bilancio dell'Impresa

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo (euro)	31/12/2024	31/12/2023
10. Cassa e disponibilità liquide	11.967.877.483	19.768.619.148
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	8.284.926.230	3.669.750.060
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	6.012.948.132	1.650.451.429
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.271.978.098	2.019.298.631
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.279.952.353	10.336.840.610
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	131.364.938.779	134.426.571.383
a) crediti verso banche	5.802.016.758	5.723.378.827
b) crediti verso clientela	125.562.922.021	128.703.192.556
50. Derivati di copertura	1.032.647.945	978.970.255
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(1.450.463)	(68.964.391)
70. Partecipazioni	2.804.331.760	3.106.620.603
80. Attività materiali	2.417.894.231	2.769.335.812
90. Attività immateriali	1.166.374.508	1.155.042.742
<i>di cui:</i>		
- avviamento	42.968.000	42.968.000
100. Attività fiscali	3.176.823.015	4.006.828.079
a) correnti	167.897.800	267.469.617
b) anticipate	3.008.925.215	3.739.358.462
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	443.439.113	454.088.758
120. Altre attività	5.536.266.912	4.714.338.788
Totale dell'attivo	181.474.021.866	185.318.041.847

Voci del passivo e del patrimonio netto (euro)	31/12/2024	31/12/2023
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	133.318.444.201	143.925.900.802
a) debiti verso banche	9.537.453.943	23.420.800.798
b) debiti verso clientela	101.927.934.180	100.510.262.258
c) titoli in circolazione	21.853.056.078	19.994.837.746
20. Passività finanziarie di negoziazione	22.929.416.566	19.075.608.461
30. Passività finanziarie designate al fair value	4.956.372.275	3.843.843.573
40. Derivati di copertura	860.617.357	1.023.796.749
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(403.870.293)	(710.938.167)
60. Passività fiscali	307.377.953	271.382.172
a) correnti	10.805.947	-
b) differite	296.572.006	271.382.172
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	1.208.730	204.318.424
80. Altre passività	4.289.866.637	3.036.599.190
90. Trattamento di fine rapporto del personale	229.511.579	237.070.670
100. Fondi per rischi e oneri	710.949.168	608.026.520
a) impegni e garanzie rilasciate	121.315.712	133.827.883
b) quiescenza e obblighi simili	83.460.849	91.735.597
c) altri fondi per rischi e oneri	506.172.607	382.463.040
110. Riserve da valutazione	(205.386.876)	(278.829.710)
130. Strumenti di capitale	1.608.370.532	1.465.440.813
140. Riserve	4.588.240.478	4.091.483.393
145. Acconti su dividendi	(600.552.928)	-
160. Capitale	7.100.000.000	7.100.000.000
170. Azioni proprie (-)	(66.711.758)	(22.935.531)
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.850.168.245	1.447.274.488
Totale del passivo e del patrimonio netto	181.474.021.866	185.318.041.847

CONTO ECONOMICO

Voci del conto economico (euro)	31/12/2024	31/12/2023
10. Interessi attivi e proventi assimilati	6.924.566.890	6.448.601.587
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	6.227.293.575	5.922.137.210
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(3.550.844.478)	(3.263.360.069)
30. Margine di interesse	3.373.722.412	3.185.241.518
40. Commissioni attive	1.963.586.740	1.875.392.585
50. Commissioni passive	(240.156.093)	(206.535.947)
60. Commissioni nette	1.723.430.647	1.668.856.638
70. Dividendi e proventi simili	144.089.401	124.572.151
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	123.092.514	59.287.180
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(7.012.832)	(1.586.361)
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(21.040.916)	(28.193.209)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(61.396.433)	(42.595.030)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	38.630.026	15.839.672
c) passività finanziarie	1.725.491	(1.437.851)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(187.303.606)	(169.199.697)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(227.216.466)	(197.767.643)
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	39.912.860	28.567.946
120. Margine di intermediazione	5.148.977.620	4.838.978.220
130. Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito di:	(408.039.960)	(515.535.673)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(405.556.460)	(515.218.223)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.483.500)	(317.450)
140. Utili / perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	598.256	464.727
150. Risultato netto della gestione finanziaria	4.741.535.916	4.323.907.274
160. Spese amministrative:	(2.839.772.336)	(2.625.223.461)
a) spese per il personale	(1.852.341.400)	(1.572.589.874)
b) altre spese amministrative	(987.430.936)	(1.052.633.587)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(22.455.328)	(6.286.075)
a) impegni e garanzie rilasciate	12.512.170	10.392.441
b) altri accantonamenti netti	(34.967.498)	(16.678.516)
180. Rettifiche / riprese di valore nette su attività materiali	(154.426.985)	(144.302.617)
190. Rettifiche / riprese di valore nette su attività immateriali	(131.899.970)	(124.026.147)
200. Altri oneri / proventi di gestione	378.674.172	384.353.048
210. Costi operativi	(2.769.880.447)	(2.515.485.252)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	83.392.680	267.084.563
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(52.097.654)	(143.920.805)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	477.581.750	200.449
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.480.532.245	1.931.786.229
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(630.364.000)	(484.511.741)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.850.168.245	1.447.274.488
300. Utile (Perdita) d'esercizio	1.850.168.245	1.447.274.488

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci (euro)	31/12/2024	31/12/2023
10. Utile (Perdita) d'esercizio	1.850.168.245	1.447.274.488
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	67.255.553	7.498.246
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione del proprio merito creditizio)	(12.596.316)	(29.945.831)
40. Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50. Attività materiali	31.391.534	(52.645.243)
70. Piani a benefici definiti	(611.476)	1.797.749
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	174.000	(1.098.000)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
120. Copertura flussi finanziari	19.817.792	7.173.753
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.750.920)	133.246.341
Attività finanziarie disponibili per la vendita (ex IAS 39)		
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione a patrimonio netto	(28.401.000)	79.310.000
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	60.279.167	145.337.015
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	1.910.447.412	1.592.611.503

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2024

(euro)	Allocazione risultato esercizio precedente				Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/2024		
	Esistenze al 31/12/2023	Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2024	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve			Operazioni su patrimonio netto					
						Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Accomi su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie		Stock options	Redditività complessiva esercizio 2024
Capitale sociale:	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
a) azioni ordinarie	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	4.091.483.393	-	4.091.483.393	599.175.600	-	(98.944.601)	(3.473.914)	-	-	-	-	-	-	4.588.240.478
a) di utili	3.468.787.798	-	3.468.787.798	599.175.600	-	(91.892.674)	(3.473.914)	-	-	-	-	-	-	3.972.596.810
b) altre	622.695.595	-	622.695.595	-	-	(7.051.927)	-	-	-	-	-	-	-	615.643.668
Riserve da valutazione	(278.829.710)	-	(278.829.710)	-	-	13.163.667	-	-	-	-	-	-	-	60.279.167
Strumenti di capitale	1.465.440.813	-	1.465.440.813	-	-	-	-	-	142.929.719	-	-	-	-	1.608.370.532
Accomi su dividendi	-	-	-	-	-	-	-	(600.552.928)	-	-	-	-	-	(600.552.928)
Azioni proprie	(22.935.531)	-	(22.935.531)	-	-	-	6.263.762	(50.039.989)	-	-	-	-	-	(66.711.758)
Utile (Perdita) di esercizio	1.447.274.488	-	1.447.274.488	(599.175.600)	(848.098.888)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.850.168.245
Patrimonio netto	13.802.433.453	-	13.802.433.453	-	(848.098.888)	(85.780.934)	2.789.848	(50.039.989)	(600.552.928)	142.929.719	-	-	-	14.274.127.693

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2023

(euro)	Esistenze al 31/12/2022			Esistenze all'1/01/2023			Allocazione risultato esercizio precedente				Variazioni dell'esercizio					Patrimonio netto di 31/12/2023
	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2023	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2023			
Capitale sociale:	7.100.000,000	-	7.100.000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000,000	
a) azioni ordinarie	7.100.000,000	-	7.100.000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000,000	
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Riserve:	4.002.275,770	-	4.002.275,770	174.085,493	-	(80.465,051)	(4.412,819)	-	-	-	-	-	-	-	4.091.483,393	
a) di utili	3.385.248,319	-	3.385.248,319	174.085,493	-	(86.133,195)	(4.412,819)	-	-	-	-	-	-	-	3.468.787,798	
b) altre	617.027,451	-	617.027,451	-	-	5.668,144	-	-	-	-	-	-	-	-	622.695,595	
Riserve da valutazione	(420.629,752)	-	(420.629,752)	-	-	(3.536,973)	-	-	-	-	-	-	145.337,015	-	(278.829,710)	
Strumenti di capitale	1.389.391,986	-	1.389.391,986	-	-	-	-	-	-	76.048,827	-	-	-	-	1.465.440,813	
Azioni proprie	(18.265,776)	-	(18.265,776)	-	-	-	5.338,302	(10.008,057)	-	-	-	-	-	-	(22.935,531)	
Utile (Perdita) di esercizio	523.604,365	-	523.604,365	(174.085,493)	(349,518,872)	-	-	-	-	-	-	-	1.447.274,488	-	1.447.274,488	
Patrimonio netto	12.576.376,593	-	12.576.376,593	-	(349,518,872)	(84.002,024)	925,483	(10.008,057)	-	76.048,827	-	-	1.592,611,503	-	13.802.433,453	

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto (in euro)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2024	31/12/2023
1. Gestione	2.250.906.720	2.286.830.450
- risultato d'esercizio (+/-)	1.850.168.245	1.447.274.488
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (+/-)	(394.888.853)	273.636.909
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(537.004.793)	(279.670.722)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	530.669.226	525.566.733
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	286.327.042	260.636.347
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	25.322.821	9.781.905
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	643.510.000	498.641.251
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(153.196.968)	(449.036.461)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(4.364.073.934)	(925.987.393)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(1.706.387.132)	97.641.724
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(184.477.042)	(40.655.108)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.242.063.625)	(741.903.474)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.300.658.084	1.975.689.578
- altre attività	(3.531.804.219)	(2.216.760.113)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(4.492.511.466)	4.915.140.046
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.766.853.759)	(9.388.952.365)
- passività finanziarie di negoziazione	2.207.493.311	11.965.635.898
- passività finanziarie designate al fair value	1.032.441.483	1.148.141.052
- altre passività	3.034.407.499	1.190.315.461
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(6.605.678.680)	6.275.983.103
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	316.677.959	591.674.584
- vendite di partecipazioni	241.823.999	489.621.812
- dividendi incassati su partecipazioni	74.568.960	100.358.772
- vendite di attività materiali	285.000	1.694.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da:	(255.303.000)	(378.854.089)
- acquisti di partecipazioni	(20.000)	(180.209.763)
- acquisti di attività materiali	(112.490.000)	(83.357.000)
- acquisti di attività immateriali	(142.793.000)	(115.287.326)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	61.374.959	212.820.495
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	(1.460.747.169)	(379.607.429)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(50.039.989)	(10.008.057)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	37.944.636	(20.080.500)
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.448.651.816)	(349.518.872)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.460.747.169)	(379.607.429)
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(8.005.050.890)	6.109.196.169

Riconciliazione	31/12/2024	31/12/2023
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	19.972.928.373	13.863.732.204
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(8.005.050.890)	6.109.196.169
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	11.967.877.483	19.972.928.373

Si precisa che, nello Stato patrimoniale al 31 dicembre 2023 l'aggregato "Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio era rappresentato per 19.768,7 milioni nella voce 10) Cassa e disponibilità liquide e per 204,3 milioni nella voce 110) Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione. Quest'ultimo importo rifletteva le disponibilità liquide correlate al ramo pareggiato della monetica, che è stato oggetto di conferimento a favore di Numia in data 30 settembre 2024, nel contesto della più ampia operazione di riorganizzazione della monetica, come illustrato nella sezione dedicata ai fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio della Relazione sulla gestione consolidata.

Di seguito si evidenziano le informazioni richieste dallo IAS 7 paragrafo 44 A e B.

	31/12/2023	Flussi di Cassa	Variazioni non monetarie			31/12/2024
			Aggregazioni aziendali/Perdita di controllo di società	Variazione del fair value	Altro	
Passività derivanti da attività di finanziamento (Voci 10 - 20 - 30 del passivo)	166.845.352.836	(7.526.918.965)	1.347.749.000	(123.780.491)	661.830.662	161.204.233.042