

COMUNICATO STAMPA

MEDIOCREDITO CENTRALE, APPROVATI IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E IL BILANCIO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2024

- **Confermato i risultati, in termini di utile netto, sia a livello consolidato, pari a 71,3 milioni, che individuale, pari a 26,1 milioni, già approvati e comunicati lo scorso 5 febbraio**
- **Rivisto in aumento il TCR consolidato pari a 16,19% (+7 bps), rispetto a quanto già comunicato**
- **Effettuate in coerenza con l'IFRS 5, alcune riclassifiche di conto economico e di stato patrimoniale consolidato, rispetto a quanto già comunicato, per meglio rappresentare la contribuzione della cedenda Cassa di Risparmio di Orvieto classificata come attività in dismissione. Ne deriva pertanto:**
 - **margine di intermediazione pari a 467,6 milioni (+20% rispetto a 389,8 milioni al 31.12.2023)**
 - **cost income ratio pari a 68,2% (78,0% al 31.12.2023)**

Roma, 25 marzo 2025 – Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale ha approvato il Progetto di Bilancio di esercizio di Mediocredito Centrale e il Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2024, che include la Rendicontazione di Sostenibilità, che confermano i risultati già approvati dal Consiglio e comunicati al mercato lo scorso 5 febbraio, registrando un utile netto pari a euro 26,1 milioni per la Capogruppo e pari a euro 71,3 milioni a livello consolidato.

L'approvazione del Progetto di Bilancio d'esercizio di Mediocredito Centrale include la proposta di destinazione dell'utile dell'esercizio come segue:

- 1.304.042,12 euro a riserva legale;
- 24.776.800,32 euro a riserva straordinaria.



Rispetto a quanto già approvato e comunicato lo scorso 5 febbraio, per garantire una più accurata e puntuale rappresentazione del contributo della Cassa di Risparmio di Orvieto in linea con quanto previsto dall'IFRS 5, sono state ricondotte alla voce di conto economico "utile delle attività operative cessate al netto delle imposte" e di stato patrimoniale "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e "passività associate ad attività in via di dismissione" le partite infragruppo riferibili alla Cassa.

In particolare, con riferimento al conto economico consolidato:

- il margine di interesse risulta pari a 297,3 milioni al 31.12.2024 e a 237,6 milioni al 31.12.2023, +25% (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 303,9 milioni al 31.12.2024 e 244,7 milioni al 31.12.2023, +24%);
- gli altri proventi e oneri finanziari sono pari a 10 milioni al 31.12.2024 e a 0,7 milioni al 31.12.2023 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 10,4 milioni al 31.12.2024 e a 0,7 milioni al 31.12.2023).
- le spese per il personale sono pari a 184,2 milioni al 31.12.2024 e a 186,6 milioni al 31.12.2023, -1,3% (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 184,1 milioni al 31.12.2024 e a 186,3 milioni al 31.12.2023, -1,2%);
- le altre spese amministrative sono pari a 121,8 milioni al 31.12.2024 e a 112,3 milioni al 31.12.2023, +8,5% (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 117,4 milioni al 31.12.2024 e a 111 milioni al 31.12.2023, +5,8%).
- le imposte sono pari a 12,4 milioni al 31.12.2024 e a 1 milione al 31.12.2023 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 16,2 milioni al 31.12.2024 e a 3,9 milioni al 31.12.2023).
- l'utile delle attività operative nette cessate, che accoglie il contributo di Cassa di Risparmio di Orvieto al conto economico consolidato, è pari a 22,2 milioni al 31.12.2024 e a 17 milioni al 31.12.2023, +30,6 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 14,5 milioni al 31.12.2024 e a 11,2 milioni al 31.12.2023, +29,5%).

Ne consegue che il cost income ratio è pari a 68,2% al 31.12.2024 e a 78% al 31.12.2023 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 66,2% al 31.12.2024 e a 76,2% al 31.12.2023).

A livello di stato patrimoniale attivo:

- la voce "cassa e disponibilità liquide" è pari a 954 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 880,8 milioni);
- la voce "attività finanziarie detenute per la negoziazione" è pari a 15,3 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 12,4 milioni);
- la voce "crediti verso banche" è pari a 152,2 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 137,7 milioni);



- la voce “derivati di copertura” è pari a 28,2 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 31,1 milioni);
- la voce “Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione”, che accoglie – tra gli altri – gli attivi riferibili a CR Orvieto, è pari a 1.553,9 milioni (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 1.641,6 milioni).

Sul lato del passivo dello stato patrimoniale, si evidenziano le seguenti riclassifiche:

- i “debiti verso banche” sono pari a 1.156,8 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 875,8 milioni);
- le “passività finanziarie di negoziazione” sono sostanzialmente pari a zero (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 2,9 milioni)
- i “derivati di copertura” sono pari a 4,6 milioni al 31.12.2024 (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a -1,1 milioni)
- le “passività fiscali differite” sono pari a 4,8 milioni (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 8,6 milioni);
- la voce “Passività associate ad attività in via di dismissione”, che accoglie le passività riferibili a CRO, è pari a 1.230,2 milioni (rispetto al dato precedentemente comunicato, pari a 1.510,2 milioni).

Si riportano in allegato i prospetti di stato patrimoniale e di conto economico estratti dal bilancio consolidato approvato in data odierna e aggiornati rispetto a quanto già comunicato alla luce di quanto sopra rappresentato. Per completezza, si riportano in allegato anche i prospetti di stato patrimoniale e conto economico individuali di MCC, invariati rispetto a quanto già diffuso.

Inoltre, con riferimento ai ratio patrimoniali, a seguito di una più puntuale definizione degli RWA per includere garanzie precedentemente non ponderate, sono stati aggiornati i ratio di Gruppo pari a 15,03% per quanto riguarda il Cet1/Tier1 ratio (rispetto al 14,96% precedentemente comunicato) e a 16,19% per quanto riguarda il Total Capital ratio (rispetto al 16,12% precedentemente comunicato).

Il Progetto di Bilancio d’esercizio di Mediocredito Centrale e il Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2024, corredati delle relazioni della Società di Revisione e del Collegio Sindacale, saranno messi a disposizione del pubblico, entro i termini di legge, presso la sede sociale, nonché resi disponibili sul sito internet **www.mcc.it** e sulla piattaforma di stoccaggio autorizzato 1Info (www.1Info.it).

Sul sito internet della Banca (www.mcc.it/documenti-informativi) sarà pubblicata anche la presentazione “Risultati consolidati al 31 dicembre 2024”, già diffusa in occasione dell’approvazione dei dati gestionali a febbraio, aggiornata alla luce degli affinamenti sopra esposti.



Per maggiori informazioni:

Responsabile ESG, Investor relator e alternative investment

Dott.ssa Alessandra Festini

Cel: 3351043263 e-mail: alessandra.festini@mcc.it

Media Relations

Tel. +39 06 0647912769 e-mail ufficiostampagruppo@mcc.it

Giulia Palocci, giulia.palocci@mcc.it | +39 340 84 36 158



Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta Elena De Gennaro, in qualità di Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Mediocredito Centrale S.p.A.

ATTESTA

in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'art. 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Il Dirigente Preposto alla
redazione dei documenti
contabili societari

A handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by a stylized 'y' and a long horizontal stroke ending in a small hook.

Roma, 25 marzo 2025



Si allegano gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico consolidati, in relazione ai quali si segnala che non è stata ancora completata l'attività di revisione.

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO (importi in migliaia di Euro)

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	954.036	766.628
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	94.287	102.012
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	15.325	18.798
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	78.962	83.214
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.074.325	3.013.528
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	8.823.075	9.927.237
	a) crediti verso banche	152.184	219.478
	b) crediti verso clientela	8.670.891	9.707.759
50.	Derivati di copertura	28.217	30.532
70.	Partecipazioni	857	455
90.	Attività materiali	152.222	166.883
100.	Attività immateriali	2.984	2.371
110.	Attività fiscali	254.311	300.105
	a) correnti	80.984	89.538
	b) anticipate	173.327	210.567
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.553.948	-
130.	Altre attività	340.050	461.125
Totale dell'attivo		14.278.312	14.770.877



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	11.353.843	13.061.528
	a) debiti verso banche	1.156.799	2.176.565
	b) debiti verso clientela	9.099.817	9.922.455
	c) titoli in circolazione	1.097.227	962.508
20.	Passività finanziarie di negoziazione	31	19
40.	Derivati di copertura	4.640	11.736
60.	Passività fiscali	15.226	12.382
	a) correnti	10.445	2.799
	b) differite	4.781	9.583
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	1.230.173	-
80.	Altre passività	414.365	477.834
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	20.175	24.626
100.	Fondi per rischi e oneri	195.937	244.334
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.156	6.999
	b) quiescenza e obblighi simili	2.800	4.204
	c) altri fondi per rischi e oneri	188.981	233.131
120.	Riserve da valutazione	(13.589)	(49.797)
150.	Riserve	754.931	713.087
170.	Capitale	204.509	204.509
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	29.863	25.909
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	68.209	44.710
Totale del passivo e del patrimonio netto		14.278.312	14.770.877

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO (importi in migliaia di Euro)

Voci		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	512.190	447.906
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(214.894)	(210.312)
30.	Margine di interesse	297.296	237.594
40.	Commissioni attive	167.228	159.142
50.	Commissioni passive	(6.883)	(7.618)
60.	Commissioni nette	160.345	151.524
70.	Dividendi e proventi simili	1.941	1.400
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	2.193	(3.993)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(351)	(494)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	11.518	6.189
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(808)	6.034
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.475	155
	c) passività finanziarie	(149)	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.333)	(2.412)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(5.333)	(2.412)
120.	Margine di intermediazione	467.609	389.808
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(70.741)	(48.312)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(70.314)	(48.292)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(427)	(20)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(556)	152
180.	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	396.312	341.648
190.	Spese amministrative:	(306.017)	(298.891)
	a) spese per il personale	(184.243)	(186.556)
	b) altre spese amministrative	(121.774)	(112.335)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(16.126)	(6.765)
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.502	896
	b) altri accantonamenti netti	(18.628)	(7.661)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(15.599)	(15.336)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(1.393)	(1.561)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	4.201	11.898
240.	Costi operativi	(334.934)	(310.655)
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	158	(108)
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(3)	24
290.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	61.533	30.909
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(12.402)	(1.035)
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	49.131	29.874
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	22.161	16.970
330.	Utile (Perdita) d'esercizio	71.292	46.844
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	3.083	2.134
350.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	68.209	44.710


STATO PATRIMONIALE MCC S.p.A. (importi in euro)

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	259.051.661	303.414.472
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	21.278.884	11.545.017
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.890.083	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	18.388.801	11.545.017
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	808.177.795	1.009.220.259
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.079.709.796	2.845.914.146
	a) crediti verso banche	128.774.947	92.889.687
	b) crediti verso clientela	2.950.934.849	2.753.024.459
50.	Derivati di copertura	28.217.737	30.500.008
70.	Partecipazioni	419.885.971	475.841.273
80.	Attività materiali	16.567.585	15.291.002
90.	Attività immateriali	2.266.737	1.691.131
100.	Attività fiscali	10.749.590	17.075.925
	a) correnti	4.208.706	2.891.740
	b) anticipate	6.540.884	14.184.184
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	70.420.101	-
120.	Altre attività	73.900.462	114.743.927
Totale dell'attivo		4.790.226.319	4.825.237.160



segue: STATO PATRIMONIALE MCC S.p.A. (importi in euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.700.914.751	3.717.392.256
	a) debiti verso banche	587.636.757	969.362.475
	b) debiti verso clientela	2.408.194.172	2.163.135.961
	c) titoli in circolazione	705.083.822	584.893.820
20.	Passività finanziarie di negoziazione	2.890.083	-
40.	Derivati di copertura	1.750.435	11.735.746
60.	Passività fiscali	9.884.203	491.828
	a) correnti	9.104.925	-
	b) differite	779.278	491.828
80.	Altre passività	135.040.884	194.283.122
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.817.691	2.177.549
100.	Fondi per rischi e oneri	10.426.537	6.330.566
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.260.007	1.082.675
	b) quiescenza e obblighi simili	2.033.785	2.240.939
	c) altri fondi per rischi e oneri	7.132.745	3.006.952
110.	Riserve da valutazione	(4.856.828)	(13.300.492)
140.	Riserve	701.769.031	681.372.785
160.	Capitale	204.508.690	204.508.690
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	26.080.842	20.245.111
Totale del passivo e del patrimonio netto		4.790.226.319	4.825.237.160

INVITALIA | MEDIOCREDITO CENTRALE

CONTO ECONOMICO MCC S.p.A. (importi in euro)

Voci		31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	183.889.378	136.059.818
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(121.977.461)	(94.134.217)
30.	Margine di interesse	61.911.917	41.925.601
40.	Commissioni attive	59.857.961	52.058.886
50.	Commissioni passive	(750.885)	(677.513)
60.	Commissioni nette	59.107.076	51.381.373
70.	Dividendi e proventi simili	320.528	41.195
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	141.853	-
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(351.179)	(493.799)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.722.425	3.273.516
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	3.273.829
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.871.542	(313)
	c) passività finanziarie	(149.117)	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(426.421)	120.428
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(426.421)	120.428
120.	Margine di intermediazione	125.426.199	96.248.314
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(15.705.682)	(8.706.741)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(15.859.697)	(8.722.626)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	154.015	15.885
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(38.057)	(22.960)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	109.682.460	87.518.613
160.	Spese amministrative:	(87.931.079)	(60.602.402)
	a) spese per il personale	(61.067.143)	(37.970.609)
	b) altre spese amministrative	(26.863.936)	(22.631.793)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.179.276)	768.916
	a) impegni e garanzie rilasciate	(177.332)	742.321
	b) altri accantonamenti netti	(2.001.944)	26.595
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(2.020.595)	(1.694.515)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(928.783)	(1.033.418)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	22.569.930	640.269
210.	Costi operativi	(70.489.803)	(61.921.150)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(2.558)	7.776
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	39.190.099	25.605.239
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(13.109.257)	(5.360.129)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	26.080.842	20.245.111
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	26.080.842	20.245.111