



Situazione semestrale al
30 giugno 2023

Indice

Stato patrimoniale.....	4
Conto economico.....	5
Prospetto delle variazioni del patrimonio netto.....	6



STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	237.630.968	259.633.433
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	23.545.157	22.031.106
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.138.233	257.654
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	21.406.924	21.773.452
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	324.277.554	399.492.658
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.194.766.121	2.140.858.150
	a) crediti verso banche	272.131.846	220.344.607
	b) crediti verso clientela	1.922.634.275	1.920.513.543
50.	Derivati di copertura	25.350.311	26.535.637
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(24.725.442)	(26.201.940)
70.	Partecipazioni	-	-
80.	Attività materiali	26.617.078	26.981.492
90.	Attività immateriali	1.199.963	1.157.385
	di cui:		
	avviamento		
100.	Attività fiscali	13.429.214	17.207.840
	a) correnti	716.084	2.042.925
	b) anticipate	12.713.130	15.164.915
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	84.041.161	76.779.462
TOTALE ATTIVO		2.906.132.085	2.944.475.223
VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.517.812.721	2.670.195.430
	a) debiti verso banche	288.727.999	597.434.962
	b) debiti verso clientela	2.213.048.625	2.056.671.162
	c) titoli in circolazione	16.036.097	16.089.306
20.	Passività finanziarie di negoziazione	3.114.578	267.399
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	636.426	1.046.302
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	2.122.064	4.481.538
	a) correnti	1.620.771	4.002.703
	b) differite	501.293	478.835
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	154.650.109	44.696.597
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.774.253	4.991.389
100.	Fondi per rischi e oneri	5.452.848	6.562.345
	a) impegni e garanzie rilasciate	336.372	609.638
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.116.476	5.952.707
110.	Riserve da valutazione	(6.958.388)	(8.702.925)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	118.153.713	110.435.377
150.	Sovrapprezzi di emissione	-	-
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.373.761	10.501.771
TOTALE PASSIVO		2.906.132.085	2.944.475.223

CONTO ECONOMICO

	VOCI	30/06/2023	30/06/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	46.498.650	25.608.273
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	24.175.583	17.811.642
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(20.208.331)	(1.493.702)
30.	MARGINE DI INTERESSE	26.290.319	24.114.571
40.	Commissioni attive	15.434.830	15.590.039
50.	Commissioni passive	(1.496.116)	(1.371.655)
60.	COMMISSIONI NETTE	13.938.714	14.218.384
70.	Dividendi e proventi simili	836.541	1.010.571
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(365.512)	668.793
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	658.345	(80.527)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	525.538	2.125.038
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	315.475	1.382.748
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	208.819	742.300
	<i>c) passività finanziarie</i>	1.244	(10)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	324.594	(811.972)
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	324.594	(811.972)
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	42.208.539	41.244.858
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.854.767)	(1.004.480)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(1.953.042)	(757.907)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	98.275	(246.573)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(364)	(12.779)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	40.353.408	40.227.599
160.	Spese amministrative:	(32.071.309)	(30.522.713)
	<i>a) spese per il personale</i>	(19.279.641)	(17.990.274)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(12.791.668)	(12.532.439)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	117.263	(730.127)
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	273.266	(14.113)
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(156.003)	(716.014)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.502.669)	(1.508.963)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(423.858)	(979.200)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	2.946.660	3.231.223
210.	COSTI OPERATIVI	(30.933.913)	(30.509.780)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	9.419.495	9.717.819
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.045.734)	(3.279.398)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	6.373.761	6.438.421
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	6.373.761	6.438.421

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30/06/2023
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 30/06/2023	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	100.000.000		100.000.000											100.000.000
<i>a) azioni ordinarie</i>	100.000.000		100.000.000											100.000.000
<i>b) altre azioni</i>														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	110.435.377		110.435.377	7.718.336										118.153.713
<i>a) di utili</i>	101.027.917		101.027.917	7.718.336										108.746.253
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	(8.702.925)		(8.702.925)									1.744.537		(6.958.388)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	10.501.771		10.501.771	(7.718.336)	(2.783.435)							6.373.761		6.373.761
Patrimonio netto	212.234.223		212.234.223	-	(2.783.435)							8.118.298		217.569.086

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/2022
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva a 31/12/2022	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	25.010.800		25.010.800				74.989.200							100.000.000
<i>a) azioni ordinarie</i>	25.010.800		25.010.800				74.989.200							100.000.000
<i>b) altre azioni</i>														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	184.144.518		184.144.518	1.280.058		(74.989.200)								110.435.377
<i>a) di utili</i>	174.737.058		174.737.058	1.280.058		(74.989.200)								101.027.916
<i>b) altre</i>	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	(1.452.191)		(1.452.191)									(7.250.734)		(8.702.925)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	7.019.186		7.019.186	(1.280.058)	(5.739.128)							10.501.771		10.501.771
Patrimonio netto	214.722.313		214.722.313	-	(5.739.128)	(74.989.200)	74.989.200					3.251.037		212.234.223