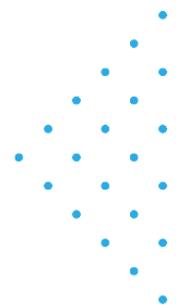




# **Situazione Semestrale al 30 giugno 2025**

## **INDICE**

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>pag. 3</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>pag. 4</b>
<b>PROSPETTO DELLA VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>pag. 5</b>



## STATO PATRIMONIALE

Valori in Euro

	<b>VOCI DELL'ATTIVO</b>	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
10.	Cassa e disponibilità liquide	208.974.102	190.946.548
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	12.501.846	13.947.623
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.129.441	6.586.522
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.372.405	7.361.101
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	313.413.554	245.606.447
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.171.167.444	2.172.279.444
	a) crediti verso banche	247.858.187	253.732.983
	b) crediti verso clientela	1.923.309.257	1.918.546.461
50.	Derivati di copertura	15.677.659	14.520.446
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generico	(12.972.489)	(10.218.204)
80.	Attività materiali	24.909.741	25.342.427
90.	Attività immateriali	2.485.564	2.896.993
100.	Attività fiscali	7.106.298	7.741.548
	a) correnti	982.833	1.374.779
	b) anticipate	6.123.465	6.366.769
120.	Altre attività	78.013.871	96.711.228
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.821.277.590</b>	<b>2.759.774.500</b>

	<b>VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.404.503.753	2.404.325.880
	a) debiti verso banche	194.053.696	267.698.229
	b) debiti verso clientela	2.210.444.877	2.136.617.275
	c) titoli in circolazione	5.180	10.376
20.	Passività finanziarie di negoziazione	6.054.846	7.393.003
40.	Derivati di copertura	1.421.891	2.976.077
60.	Passività fiscali	6.867.144	6.825.710
	a) correnti	5.207.778	5.736.821
	b) differite	1.659.366	1.088.889
80.	Altre passività	144.053.037	85.739.072
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.598.448	4.770.178
100.	Fondi per rischi e oneri	5.217.630	5.174.571
	a) impegni e garanzie rilasciate	169.959	275.266
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.047.671	4.899.305
110.	Riserve da valutazione	3.089.754	708.733
140.	Riserve	135.691.276	126.298.413
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.779.811	15.562.863
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>2.821.277.590</b>	<b>2.759.774.500</b>

## CONTO ECONOMICO

Valori in Euro

	<b>VOCI</b>	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
<b>10.</b>	Interessi attivi e proventi assimilati	53.789.098	56.787.130
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	29.679.520	26.779.241
<b>20.</b>	Interessi passivi e oneri assimilati	(20.874.120)	(27.709.035)
<b>30.</b>	<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	32.914.978	29.078.095
<b>40.</b>	Commissioni attive	16.529.527	15.181.437
<b>50.</b>	Commissioni passive	(1.693.795)	(1.633.717)
<b>60.</b>	<b>COMMISSIONI NETTE</b>	14.835.732	13.547.720
<b>70.</b>	Dividendi e proventi simili	931.513	864.177
<b>80.</b>	Risultato netto dell'attività di negoziazione	363.419	433.220
<b>90.</b>	Risultato netto dell'attività di copertura	23.043	956.692
<b>100.</b>	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	971.874	418.809
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	276.841	172.263
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	695.033	243.095
	c) passività finanziarie	-	3.451
<b>110.</b>	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	72.340	230.099
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	72.340	230.099
<b>120.</b>	<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	50.112.899	45.528.812
<b>130.</b>	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.464.001)	(1.508.862)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.417.353)	(1.539.699)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(46.648)	30.837
<b>140.</b>	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(11.223)	(1.677)
<b>150.</b>	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	48.637.675	44.018.273
<b>160.</b>	Spese amministrative:	(34.660.671)	(33.894.180)
	a) spese per il personale	(21.610.455)	(20.149.985)
	b) altre spese amministrative	(13.050.216)	(13.744.195)
<b>170.</b>	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(232.180)	(64.448)
	a) impegni e garanzie rilasciate	105.307	127.039
	b) altri accantonamenti netti	(337.487)	(191.487)
<b>180.</b>	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.539.887)	(1.528.733)
<b>190.</b>	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(769.194)	(553.213)
<b>200.</b>	Altri proventi e oneri di gestione	3.349.841	3.135.358
<b>210.</b>	<b>COSTI OPERATIVI</b>	(33.852.091)	(32.905.216)
<b>260.</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	14.785.584	11.113.057
<b>270.</b>	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.005.773)	(3.599.619)
<b>280.</b>	<b>UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	9.779.811	7.513.438
<b>300.</b>	<b>UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	9.779.811	7.513.438

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

	Esistenze al 31.12.2024	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2025	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30.06.2025
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	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	
<b>Capitale:</b>	<b>100.000.000</b>		<b>100.000.000</b>										<b>100.000.000</b>
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000										100.000.000
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione													
<b>Riserve:</b>	<b>126.298.413</b>		<b>126.298.413</b>	<b>9.392.863</b>									<b>135.691.276</b>
a) di utili	116.890.953		116.890.953	9.392.863									126.283.816
b) altre	9.407.460		9.407.460										9.407.460
Riserve da valutazione	708.733		708.733								2.381.020		3.089.754
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	15.562.863		15.562.863	(9.392.863)	(6.170.000)							9.779.811	9.779.811
<b>Patrimonio netto</b>	<b>242.570.009</b>		<b>242.570.009</b>		<b>(6.170.000)</b>							<b>12.160.831</b>	<b>248.560.840</b>

	Esistenze al 31/12/2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1/01/2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2024
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	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	
<b>Capitale:</b>	<b>100.000.000</b>		<b>100.000.000</b>										<b>100.000.000</b>
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000										100.000.000
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione													
<b>Riserve:</b>	<b>118.023.715</b>		<b>118.023.715</b>	<b>8.274.699</b>									<b>126.298.413</b>
a) di utili	108.616.255		108.616.255	8.274.699									116.890.953
b) altre	9.407.460		9.407.460										9.407.460
Riserve da valutazione	(4.144.513)		(4.144.513)								1.481.380		(2.663.133)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	12.792.233		12.792.233	(8.274.699)	(4.517.534)							7.513.439	7.513.439
<b>Patrimonio netto</b>	<b>226.671.435</b>		<b>226.671.435</b>		<b>(4.517.534)</b>							<b>8.994.819</b>	<b>231.148.719</b>