

STATO PATRIMONIALE (valori in Euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	196.925.367	190.946.548
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.848.861	13.947.623
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.746.896	6.586.522
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	101.965	7.361.101
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	349.925.817	245.606.447
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.160.681.333	2.172.279.444
	a) crediti verso banche	260.811.510	253.732.983
	b) crediti verso clientela	1.899.869.823	1.918.546.461
50.	Derivati di copertura	21.288.528	14.520.446
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(19.474.401)	(10.218.204)
80.	Attività materiali	24.293.216	25.342.427
90.	Attività immateriali	2.027.493	2.896.993
100.	Attività fiscali	9.156.540	7.741.548
	a) correnti	2.310.079	1.374.779
	b) anticipate	6.846.461	6.366.769
120.	Altre attività	85.226.613	96.711.228
TOTALE ATTIVO		2.831.899.367	2.759.774.500

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.474.695.939	2.404.325.880
	a) debiti verso banche	251.896.649	267.698.229
	b) debiti verso clientela	2.207.756.275	2.136.617.275
	c) titoli in circolazione	15.043.015	10.376
20.	Passività finanziarie di negoziazione	2.392.133	7.393.003
40.	Derivati di copertura	642.344	2.976.077
60.	Passività fiscali	13.397.152	6.825.710
	a) correnti	11.880.643	5.736.821
	b) differite	1.516.509	1.088.889
80.	Altre passività	75.691.761	85.739.072
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.377.415	4.770.178
100.	Fondi per rischi e oneri	5.764.372	5.174.571
	a) impegni e garanzie rilasciate	216.895	275.266
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.547.477	4.899.305
110.	Riserve da valutazione	3.588.437	708.733
140.	Riserve	133.653.152	126.298.413
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	17.696.662	15.562.863
TOTALE PASSIVO		2.831.899.367	2.759.774.500

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2025	31/12/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	105.074.095	114.712.872
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	59.710.170	55.753.050
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(39.247.009)	(53.569.927)
30.	MARGINE DI INTERESSE	65.827.086	61.142.945
40.	Commissioni attive	33.213.349	30.540.953
50.	Commissioni passive	(3.545.924)	(3.402.798)
60.	COMMISSIONI NETTE	29.667.425	27.138.155
70.	Dividendi e proventi simili	931.513	864.177
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	924.952	818.867
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(110.273)	940.555
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.026.810	1.361.489
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	764.875	440.555
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	1.262.319	916.689
	<i>c) passività finanziarie</i>	(384)	4.245
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto ec	149.750	414.698
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	149.750	414.698
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	99.417.263	92.680.886
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(3.976.710)	(3.236.491)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(3.930.811)	(3.273.400)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	(45.899)	36.909
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(9.721)	(46.576)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	95.430.832	89.397.819
160.	Spese amministrative:	(69.571.160)	(69.458.696)
	<i>a) spese per il personale</i>	(42.866.480)	(41.377.919)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(26.704.680)	(28.080.777)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.047.419)	(468.515)
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	58.371	100.625
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(1.105.790)	(569.140)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.134.151)	(3.025.028)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.556.520)	(1.173.151)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	6.560.113	7.897.477
210.	COSTI OPERATIVI	(68.749.137)	(66.227.913)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	26.681.695	23.169.906
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(8.985.033)	(7.607.043)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	17.696.662	15.562.863
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	17.696.662	15.562.863

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2025	31/12/2024
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	17.696.662	15.562.863
	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	1.881.795	1.369.046
70.	Piani a benefici definiti	208.778	304.062
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	789.131	3.180.138
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	2.879.704	4.853.246
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	20.576.366	20.416.109

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 31.12.2025	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva al 31.12.2025
							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
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000											100.000.000
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	126.298.413		126.298.413	9.392.863		(2.038.125)								133.653.151
a) di utili	116.890.953		116.890.953	9.392.863		(2.038.125)								124.245.691
b) altre	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	708.733		708.733										2.879.704	3.588.437
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	15.562.863		15.562.863	(9.392.863)	(6.170.000)								17.696.662	17.696.662
Patrimonio netto	242.570.009		242.570.009		(6.170.000)	(2.038.125)							20.576.366	254.938.251

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2024	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva al 31.12.2024
							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
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000											100.000.000
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	118.023.715		118.023.715	8.274.698										126.298.413
a) di utili	108.616.255		108.616.255	8.274.698										116.890.953
b) altre	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	(4.144.513)		(4.144.513)									4.853.246		708.733
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	12.792.233		12.792.233	(8.274.698)	(4.517.534)							15.562.863		15.562.863
Patrimonio netto	226.671.435		226.671.435		(4.517.534)							20.416.109		242.570.009

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2025	31/12/2024
1. Gestione	33.885.149	22.078.601
Risultato desercizio (+/-)	17.696.662	15.562.863
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(149.750)	(414.698)
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	110.273	(940.555)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(3.976.710)	6.783.516
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	4.690.671	4.198.179
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	3.920.116	2.515.613
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	8.985.033	7.607.043
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
Altri aggiustamenti (+/-)	2.608.854	(13.233.359)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(45.561.244)	(28.372.309)
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(109.847)	(115.811)
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	25.887	386.598
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(98.256.224)	2.862.195
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	41.294.324	(31.839.781)
Altre attività	11.484.615	334.490
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	22.748.944	2.174.755
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	32.796.255	(37.573.804)
Passività finanziarie di negoziazione		
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	(10.047.311)	39.748.559
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	11.072.849	(4.118.953)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	904.970	855.362
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	931.513	864.177
Vendite di attività materiali	(26.543)	(8.815)
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(1.099.000)	(2.122.000)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(412.000)	(290.000)
Acquisti di attività immateriali	(687.000)	(1.832.000)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(194.030)	(1.266.638)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(4.900.000)	(3.500.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(4.900.000)	(3.500.000)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	5.978.819	(8.885.591)

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	190.946.548	199.832.139
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	5.978.819	(8.885.591)
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	196.925.367	190.946.548