



Situazione Semestrale al 30 giugno 2026

INDICE

STATO PATRIMONIALE	pag. 3
CONTO ECONOMICO	pag. 4
PROSPETTO DELLA VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO	pag. 5



STATO PATRIMONIALE

Valori in Euro

	VOCI DELL'ATTIVO	30/06/2026	31/12/2025
10.	Cassa e disponibilità liquide	27.254.085	196.925.367
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.664.078	1.848.861
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	3.598.168	1.746.896
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	65.910	101.965
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	385.416.581	349.925.817
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.401.216.609	2.160.681.333
	a) crediti verso banche	465.966.666	260.811.510
	b) crediti verso clientela	1.935.249.943	1.899.869.823
50.	Derivati di copertura	19.061.929	21.288.528
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(17.558.049)	(19.474.401)
80.	Attività materiali	24.361.209	24.293.216
90.	Attività immateriali	1.428.031	2.027.493
100.	Attività fiscali	8.738.476	9.156.540
	a) correnti	1.709.959	2.310.079
	b) anticipate	7.028.517	6.846.461
120.	Altre attività	68.271.607	85.226.613
	TOTALE ATTIVO	2.921.854.556	2.831.899.367
	VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	30/06/2026	31/12/2025
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.477.453.954	2.474.695.939
	a) debiti verso banche	201.610.204	251.896.649
	b) debiti verso clientela	2.246.675.315	2.207.756.275
	c) titoli in circolazione	29.168.435	15.043.015
20.	Passività finanziarie di negoziazione	1.688.619	2.392.133
40.	Derivati di copertura	374.456	642.344
60.	Passività fiscali	6.542.095	13.397.152
	a) correnti	5.376.928	11.880.643
	b) differite	1.165.167	1.516.509
80.	Altre passività	168.267.506	75.691.761
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.982.977	4.377.415
100.	Fondi per rischi e oneri	6.033.438	5.764.372
	a) impegni e garanzie rilasciate	291.845	216.895
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.741.593	5.547.477
110.	Riserve da valutazione	4.482.783	3.588.437
140.	Riserve	144.349.814	133.653.152
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	8.678.914	17.696.662
	TOTALE PASSIVO	2.921.854.556	2.831.899.367

CONTO ECONOMICO

Valori in Euro

	VOCI	30/06/2026	30/06/2025
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	52.260.574	53.789.098
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	31.693.387	29.679.520
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(17.930.922)	(20.874.120)
30.	MARGINE DI INTERESSE	34.329.652	32.914.978
40.	Commissioni attive	17.281.605	16.529.527
50.	Commissioni passive	(1.717.025)	(1.693.795)
60.	COMMISSIONI NETTE	15.564.580	14.835.732
70.	Dividendi e proventi simili	1.061.793	931.513
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	649.551	363.419
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(55.753)	23.043
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.636.032	971.874
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	913.366	276.841
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	720.264	695.033
	c) passività finanziarie	2.402	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a	14.203	72.340
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	14.203	72.340
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	53.200.058	50.112.899
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(3.179.353)	(1.464.001)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.191.259)	(1.417.353)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.906	(46.648)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(996)	(11.223)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	50.019.709	48.637.675
160.	Spese amministrative:	(37.303.464)	(34.660.671)
	a) spese per il personale	(22.209.182)	(21.610.455)
	b) altre spese amministrative	(15.094.282)	(13.050.216)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(268.360)	(232.180)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(74.950)	105.307
	b) altri accantonamenti netti	(193.410)	(337.487)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.637.714)	(1.539.887)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(706.643)	(769.194)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	3.792.045	3.349.841
210.	COSTI OPERATIVI	(36.124.136)	(33.852.091)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	13.895.573,00	14.785.584
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.216.659)	(5.005.773)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	8.678.914	9.779.811
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	8.678.914	9.779.811

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Valori in Euro

	Esistenze al 31.12.2025	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30.06.2026
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 30.06.2026	
							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														
Sovraprezzi di emissione														
Riserve:	133.653.151		133.653.151	10.696.662									144.349.813	
a) di utili	124.245.691		124.245.691	10.696.662									134.942.353	
b) altre	9.407.460		9.407.460										9.407.460	
Riserve da valutazione	3.588.437		3.588.437									894.346	4.482.783	
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	17.696.662		17.696.662	(10.696.662)	(7.000.000)							8.678.914	8.678.914	
Patrimonio netto	254.938.251		254.938.251		(7.000.000)							9.573.260	257.511.511	

	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	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva al 30.06.2025	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
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													
Sovraprezzi di emissione													
Riserve:	126.298.413		126.298.413	9.392.863									135.691.276
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
Patrimonio netto	242.570.009		242.570.009		(6.170.000)							12.160.831	248.560.840