



Situazione Semestrale al 30 giugno 2024

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		30/06/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	295.482.967	199.832.139
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	13.471.681	21.061.102
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	785.503	5.015.957
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	12.686.178	16.045.145
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	251.061.700	239.463.109
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.112.892.999	2.136.459.205
	a) crediti verso banche	249.046.450	296.755.555
	b) crediti verso clientela	1.863.846.549	1.839.703.650
50.	Derivati di copertura	21.491.099	17.578.747
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(19.386.078)	(15.788.174)
80.	Attività materiali	25.231.685	26.118.333
90.	Attività immateriali	2.227.685	1.844.792
100.	Attività fiscali	8.423.271	11.490.429
	a) correnti	614.333	1.612.865
	b) anticipate	7.808.938	9.877.564
120.	Altre attività	97.405.805	97.045.718
TOTALE ATTIVO		2.808.302.814	2.735.105.400

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.513.113.700	2.441.899.684
	a) debiti verso banche	173.885.187	149.501.110
	b) debiti verso clientela	2.323.865.626	2.276.730.555
	c) titoli in circolazione	15.362.887	15.668.019
20.	Passività finanziarie di negoziazione	1.622.862	5.883.509
40.	Derivati di copertura	697.568	1.314.413
60.	Passività fiscali	3.069.125	3.918.065
	a) correnti	2.576.391	3.373.696
	b) differite	492.734	544.369
80.	Altre passività	49.951.767	45.990.513
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.778.923	4.915.463
100.	Fondi per rischi e oneri	3.920.150	4.512.318
	a) impegni e garanzie rilasciate	248.852	375.891
	c) altri fondi per rischi e oneri	3.671.298	4.136.427
110.	Riserve da valutazione	(2.663.133)	(4.144.512)
140.	Riserve	126.298.413	118.023.714
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.513.439	12.792.233
TOTALE PASSIVO		2.808.302.814	2.735.105.400

CONTO ECONOMICO

Valori in Euro

VOCI		30/06/2024	30/06/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	56.787.130 26.779.241	46.498.650 24.175.583
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(27.709.035)	(20.208.331)
30.	MARGINE DI INTERESSE	29.078.095	26.290.319
40.	Commissioni attive	15.181.437	15.434.830
50.	Commissioni passive	(1.633.717)	(1.496.116)
60.	COMMISSIONI NETTE	13.547.720	13.938.714
70.	Dividendi e proventi simili	864.177	836.541
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	433.220	(365.512)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	956.692	658.345
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	418.809	525.538
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	172.263	315.475
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	243.095	208.819
	<i>c) passività finanziarie</i>	3.451	1.244
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	230.099	324.594
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	230.099	324.594
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	45.528.812	42.208.539
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.508.862)	(1.854.767)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(1.539.699)	(1.953.042)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	30.837	98.275
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.677)	(364)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	44.018.273	40.353.408
160.	Spese amministrative:	(33.894.180)	(32.071.309)
	<i>a) spese per il personale</i>	(20.149.985)	(19.279.641)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(13.744.195)	(12.791.668)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(64.448)	117.263
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	127.039	273.266
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(191.487)	(156.003)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.528.733)	(1.502.669)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(553.213)	(423.858)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	3.135.359	2.946.660
210.	COSTI OPERATIVI	(32.905.215)	(30.933.913)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	11.113.058	9.419.495
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.599.619)	(3.045.734)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	7.513.439	6.373.761
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	7.513.439	6.373.761

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	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	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva al 30/06/2024	
							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
<i>a) azioni ordinarie</i>	100.000.000		100.000.000										100.000.000
<i>b) altre azioni</i>													
Sovraprezzi di emissione													
Riserve:	118.023.715		118.023.715	8.274.699									126.298.413
<i>a) di utili</i>	108.616.255		108.616.255	8.274.699									116.890.953
<i>b) altre</i>	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
Patrimonio netto	226.671.435		226.671.435		(4.517.534)							8.994.819	231.148.719

	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1/01/2023	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		
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>													
Sovraprezzi 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