

Schemi di bilancio

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	8.133.460	26.640.651
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	5.666.155	5.610.236
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	20.990	14.665
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	5.645.165	5.595.571
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	200.557.394	287.043.280
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.897.397.261	2.051.697.863
	a) crediti verso banche	27.837.846	26.590.024
	b) crediti verso clientela	1.869.559.415	2.025.107.839
70.	Partecipazioni	28.844.217	8.354.915
80.	Attività materiali	24.609.159	21.828.966
90.	Attività immateriali	1.563	3.874
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	17.488.240	18.462.006
	a) correnti	880.180	-
	b) anticipate	16.608.060	18.462.006
120.	Altre attività	49.451.699	41.824.243
	Totale dell'attivo	2.232.149.148	2.461.466.034

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.913.265.001	2.224.649.627
	a) debiti verso banche	178.152.777	453.956.324
	b) debiti verso clientela	1.688.761.145	1.744.615.782
	c) titoli in circolazione	46.351.079	26.077.521
20.	Passività finanziarie di negoziazione	13.571	7.342
60.	Passività fiscali	701.202	2.652.775
	a) correnti	540.347	2.151.978
	b) differite	160.855	500.797
80.	Altre passività	81.885.626	15.440.934
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.308.491	1.304.149
100.	Fondi per rischi e oneri	15.125.136	13.272.998
	a) impegni e garanzie rilasciate	7.841.770	7.892.759
	c) altri fondi per rischi e oneri	7.283.366	5.380.239
110.	Riserve da valutazione	4.442.701	4.494.988
140.	Riserve	151.674.724	137.171.531
150.	Sovrapprezzi di emissione	416.463	419.144
160.	Capitale	44.417.165	44.414.686
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	18.899.068	17.637.860
Totale del passivo del patrimonio netto		2.232.149.148	2.461.466.034

Conto Economico

VOCI		30/06/2023	30/06/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	38.330.789	26.586.101
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	38.327.003	26.834.537
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.920.115)	(654.811)
30.	Margine di interesse	32.410.674	25.931.290
40.	Commissioni attive	13.055.949	13.165.061
50.	Commissioni passive	(1.824.043)	(1.697.677)
60.	Commissioni nette	11.231.906	11.467.384
70.	Dividendi e proventi simili	458.556	458.799
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	50.549	33.398
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	26.974
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.254.235)	1.954.397
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.254.235)	1.953.324
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		1.073
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	68.863	(134.165)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	68.863	(134.165)
120.	Margine di intermediazione	41.966.313	39.738.077
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	3.564.714	2.829.469
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.553.844	2.883.184
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	10.870	(53.715)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(3.996)	1.875
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	45.527.031	42.569.421
160.	Spese amministrative:	(21.859.104)	(20.067.669)
	a) spese per il personale	(11.666.956)	(10.452.872)
	b) altre spese amministrative	(10.192.148)	(9.614.797)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(213.427)	(1.977.744)
	a) impegni e garanzie rilasciate	25.047	(1.023.805)
	b) altri accantonamenti netti	(238.474)	(953.939)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.296.257)	(1.284.971)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(2.312)	(7.296)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.404.191	1.938.078

VOCI		30/06/2023	30/06/2022
210.	Costi operativi	(20.966.909)	(21.399.602)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(1.485.698)	(200.000)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(10.620)	-
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	23.063.804	20.969.819
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.164.736)	(3.531.346)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	18.899.068	17.438.473
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	18.899.068	17.438.473