

Stato Patrimoniale Attivo

	VOCI DELL'ATTIVO	30/06/2026	31/12/2025
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.516.298	36.833.307
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6.842.408	6.863.084
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	48.754	8.170
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	6.793.654	6.854.914
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	277.024.055	331.312.361
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.253.401.216	2.144.491.314
	a) crediti verso banche	91.390.423	97.005.776
	b) crediti verso clientela	2.162.010.793	2.047.485.538
50.	Derivati di copertura	297.545	234.673
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(202.182)	(323.807)
70.	Partecipazioni	47.853.524	47.989.695
80.	Attività materiali	34.953.898	34.378.992
100.	Attività fiscali	12.167.375	12.557.029
	a) correnti	3.526.413	3.014.630
	b) anticipate	8.640.962	9.542.399
120.	Altre attività	35.107.907	49.305.130
	Totale dell'attivo	2.676.962.044	2.663.641.778

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2026	31/12/2025
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.298.006.392	2.333.332.527
	a) debiti verso banche	206.603.256	193.149.610
	b) debiti verso clientela	2.029.359.361	2.090.965.719
	c) titoli in circolazione	62.043.775	49.217.198
20.	Passività finanziarie di negoziazione	48.297	5.709
40.	Derivati di copertura	372.932	-
60.	Passività fiscali	1.071.434	2.060.800
	a) correnti	141.753	137.276
	b) differite	929.681	1.923.524
80.	Altre passività	85.787.579	46.384.600
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.201.586	1.169.336
100.	Fondi per rischi e oneri:	16.015.857	13.457.215
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.824.054	3.621.262
	c) altri fondi per rischi e oneri	13.191.803	9.835.953
110.	Riserve da valutazione	8.005.145	10.069.428
140.	Riserve	207.354.140	188.488.039
150.	Sovrapprezzi di emissione	400.581	404.380
160.	Capitale	44.224.806	44.422.174
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	14.473.295	23.847.570
Totale del passivo e del patrimonio netto		2.676.962.044	2.663.641.778

Conto Economico

VOCI		30/06/2026	30/06/2025
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	41.438.133	38.448.849
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	41.512.818	38.453.947
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.447.189)	(9.168.410)
30.	Margine di interesse	32.990.944	29.280.439
40.	Commissioni attive	18.136.254	17.591.949
50.	Commissioni passive	(3.322.887)	(4.267.244)
60.	Commissioni nette	14.813.367	13.324.705
70.	Dividendi e proventi simili	596.130	550.288
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	56.277	50.942
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(155.939)	21.635
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.222.545	(1.028.164)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(434.676)	(1.061.910)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.657.221	33.746
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(45.549)	88.931
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(45.549)	88.931
120.	Margine di intermediazione	49.477.775	42.288.776
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.448.960)	479.899
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.442.215)	477.609
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(6.745)	2.290
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.827)	(3.341)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	48.026.988	42.765.334
160.	Spese amministrative:	(28.189.775)	(26.815.569)
	a) spese per il personale	(16.086.747)	(15.151.573)
	b) altre spese amministrative	(12.103.028)	(11.663.996)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.505.333)	(359.426)
	a) impegni e garanzie rilasciate	785.010	41.042
	b) altri accantonamenti netti	(3.290.343)	(400.468)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.777.180)	(1.630.779)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	3.410.878	2.836.430
210.	Costi operativi	(29.061.410)	(25.969.344)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(136.171)	(2.097.294)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(4.269)	(1.393)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	18.825.138	14.697.303
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.351.843)	(3.081.072)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	14.473.295	11.616.231
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	14.473.295	11.616.231

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		30/06/2026	31/12/2025
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	14.473.295	23.847.570
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(22.711)	30.997
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(3.622)	20.863
50.	Attività materiali	(2.453)	(2.034)
70.	Piani a benefici definiti	(16.636)	12.168
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	(2.041.572)	957.293
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.041.572)	957.293
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(2.064.283)	988.290
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	12.409.012	24.835.860

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Variazioni del patrimonio netto dal 1° gennaio 2026 al 30 giugno 2026:

	Esistenze al 31/12/25	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/26	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Redditività complessiva esercizio 2026	Patrimonio netto al 30/06/2026
							Operazioni sul patrimonio netto								
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	44.422.174	X	44.422.174	-	X	X	(197.368)	-	X	X	X	X	X	44.224.806	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovrapprezzi di emissione	404.380	X	404.380	-	X	-	(3.799)	-	X	X	X	X	X	400.581	
Riserve:															
a) di utili	188.488.039	-	188.488.039	18.869.052	X	(2.951)	-	-	-	X	X	X	X	207.354.140	
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-	
Riserve da valutazione	10.069.428	-	10.069.428	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(2.064.283)	8.005.145	
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile (Perdita) di esercizio	23.847.570	-	23.847.570	(18.869.052)	(4.978.518)	X	X	X	X	X	X	X	14.473.295	14.473.295	
Patrimonio netto	267.231.591	-	267.231.591	-	(4.978.518)	(2.951)	(201.167)	-	-	-	-	-	12.409.012	274.457.967	

Variazioni del patrimonio netto dal 1° gennaio 2025 al 30 giugno 2025:

	Esistenze al 31/12/24	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/25	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2026
							Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2025	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	44.264.672	X	44.264.672	-	X	X	(225.512)	-	X	X	X	X	X	44.039.160
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	407.203	X	407.203	-	X	-	(3.461)	-	X	X	X	X	X	403.742
Riserve:														
a) di utili	172.696.803	-	172.696.803	15.773.301	X	(4.916)	-	-	-	X	X	X	X	188.465.188
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	-
Riserve da valutazione	9.081.138	-	9.081.138	X	X	-	X	X	X	X	X	X	1.587.552	10.668.690
Strumenti di capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile (Perdita) di esercizio	20.600.259	-	20.600.259	(15.773.301)	(4.826.958)	X	X	X	X	X	X	X	11.616.231	11.616.231
Patrimonio netto	247.050.075	-	247.050.075	-	(4.826.958)	(4.916)	(228.973)	-	-	-	-	-	13.203.783	255.193.011