

# **Schemi di bilancio**

# Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	12.439.846	17.287.750
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6.694.985	6.937.360
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	6.941	9.499
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	6.688.044	6.927.861
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	281.950.615	223.107.545
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.861.130.838	1.863.350.228
	a) crediti verso banche	78.792.091	28.048.503
	b) crediti verso clientela	1.782.338.747	1.835.301.725
70.	Partecipazioni	37.590.679	24.643.981
80.	Attività materiali	28.337.837	27.029.692
90.	Attività immateriali	188	559
100.	Attività fiscali	13.771.089	16.053.093
	a) correnti	2.501.092	2.495.590
	b) anticipate	11.269.997	13.557.503
120.	Altre attività	53.908.713	60.512.225
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>2.295.824.790</b>	<b>2.238.922.433</b>

# Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.020.602.401	1.975.877.023
	a) debiti verso banche	20.608.738	83.730.093
	b) debiti verso clientela	1.870.651.374	1.777.746.226
	c) titoli in circolazione	129.342.289	114.400.704
20.	Passività finanziarie di negoziazione	6.867	7.471
60.	Passività fiscali	332.995	733.168
	a) correnti	-	147.178
	b) differite	332.995	585.990
80.	Altre passività	24.283.701	15.721.480
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.297.077	1.329.002
100.	Fondi per rischi e oneri	15.464.176	16.404.015
	a) impegni e garanzie rilasciate	6.009.698	5.922.395
	c) altri fondi per rischi e oneri	9.454.478	10.481.620
110.	Riserve da valutazione	6.637.696	6.897.213
140.	Riserve	172.639.724	151.698.778
150.	Sovrapprezzi di emissione	410.169	413.053
160.	Capitale	44.239.368	44.419.798
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.910.616	25.421.432
<b>Totale del passivo del patrimonio netto</b>		<b>2.295.824.790</b>	<b>2.238.922.433</b>

# Conto Economico

VOCI		30/06/2024	30/06/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	39.308.138	38.330.789
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	39.304.587	38.327.003
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(11.038.534)	(5.920.115)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>28.269.604</b>	<b>32.410.674</b>
40.	Commissioni attive	14.077.496	13.055.949
50.	Commissioni passive	(2.210.569)	(1.824.043)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>11.866.927</b>	<b>11.231.906</b>
70.	Dividendi e proventi simili	275.134	458.556
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	41.952	50.549
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.124.637)	(2.254.235)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.116.186)	(2.254.235)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.008.451)	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(164.323)	68.863
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(164.323)	68.863
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>38.164.657</b>	<b>41.966.313</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(197.714)	3.564.714
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(183.037)	3.553.844
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(14.677)	10.870
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.696)	(3.996)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>37.938.247</b>	<b>45.527.031</b>
160.	Spese amministrative:	(23.859.967)	(21.859.104)
	a) spese per il personale	(13.011.614)	(11.666.956)
	b) altre spese amministrative	(10.848.353)	(10.192.148)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	714.143	(213.427)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(95.398)	25.047
	b) altri accantonamenti netti	809.541	(238.474)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.535.071)	(1.296.257)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(371)	(2.312)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.229.969	2.404.191
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(22.451.297)</b>	<b>(20.966.909)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(2.653.302)	(1.485.698)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(3.916)	(10.620)
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>12.829.732</b>	<b>23.063.804</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.919.116)	(4.164.736)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>9.910.616</b>	<b>18.899.068</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>9.910.616</b>	<b>18.899.068</b>