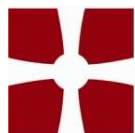




Bilancio semestrale abbreviato 2019



BANCA Santa Giulia

Società per Azioni
con sede in Chiari – Via Quartieri 39
Capitale Sociale Euro 30.000.000

codice fiscale e n. Iscrizione Registro Imprese C.C.I.A.A. di Brescia: 01994680179
Partita IVA: 00670100981
Codice ABI 03367

Iscritta all'Albo delle Banche n. 5683
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

BILANCIO SEMESTRALE ABBREVIATO 2019

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Marco Bonometti
Vice Presidente	Daniela Grandi
Consiglieri	Stefano Allocchio (*) Sergio Ambrosetti Massimiliano Bontempi Giuseppe Masserdotti Angelo Romano (*) Silvestro Specchia Paolo Raffaele Streparava (*)

() componenti del Comitato Esecutivo*

COLLEGIO SINDACALE

Presidente	Raffaele Moschen
Sindaci Effettivi	Riccardo Vincenzo Alloisio Giuseppe Pirola
Sindaci Supplenti	Roberto Belotti Andrea Pirola

DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale	Fausto Pavia
Condirettore Generale	Italo Zucchini

SOCIETA' DI REVISIONE

KPMG S.p.A.

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE:

- Direzione Generale: Via Quartieri 39, 25032 Chiari (BS)
- Filiale di Chiari: Via Quartieri 39, 25032 Chiari (BS)
- Filiale di Brescia: Via Enzo Ferrari 4/6 25134 Brescia

RELAZIONE INTERMEDIA SULLA GESTIONE AL 30 GIUGNO 2019

NOTE INTRODUTTIVE ALLA LETTURA DEI NUMERI

Si evidenziano i seguenti fatti di cui occorre tener conto nella lettura comparativa dei numeri di periodo:

Prima applicazione dell'IFRS 16

A partire dal 1 gennaio 2019, la Banca ha adottato il nuovo principio contabile "IFRS 16 Leases". Come permesso dalle norme di transizione dell'IFRS 16 stesso, la Banca si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i valori comparativi nell'esercizio di prima applicazione dell'IFRS 16; pertanto i valori del 2018, determinati in accordo allo IAS 17, non sono pienamente comparabili.

In particolare, è stato applicato il cosiddetto "modified retrospective approach B" (paragrafo C5 lettera b, C7 e C8 lettera b.ii dell'appendice C all'IFRS 16) che prevede la possibilità di rilevare l'attività consistente nel diritto di utilizzo alla data dell'applicazione iniziale per un importo pari alla passività del leasing; secondo questo approccio alla data di prima applicazione non emergono differenze sul patrimonio netto di apertura della Banca.

Il diritto d'uso iscritto, e conseguentemente la relativa passività finanziaria, al 1 gennaio 2019 è pari a 154 mila di euro.

In merito ai dati economici del primo semestre 2019, in funzione delle previsioni dell'IFRS 16, si precisa che gli effetti per la Banca non sono rilevanti e riguardano:

- il margine d'interesse che include, tra gli interessi passivi, gli interessi maturati sulle passività finanziarie per il leasing (Euro 252);
- le rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali che includono gli ammortamenti dei diritti d'uso di attività rivenienti da contratti di leasing (Euro 24 mila);
- le Altre spese amministrative tra le quali non sono più rilevati i canoni di locazione relativi ai contratti rientranti nel perimetro di applicazione dell'IFRS 16 (Euro 24 mila).

In funzione di quanto sopra, i dati economici relativi ai periodi di raffronto non sono pienamente comparabili.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE DI BANCA SANTA GIULIA S.P.A. NEL SEMESTRE

La situazione intermedia al 30 giugno 2019 evidenzia un risultato netto di periodo positivo per Euro 1.536 mila in incremento del 17,97% rispetto al 30.06.2018.

Il margine di interesse è stato pari a Euro 2.386 mila (Euro 2.241 mila al 30.06.2018 + 6,47%).

La raccolta diretta della clientela si attesta ad € 248.266 mila contro i 260.895 Euro al 31.12.2018 (-4,84%).

Gli impieghi netti verso la clientela, pari a € 78.051 mila, sono in calo del 13,34% rispetto al 31.12.2018.

Il tasso di copertura dei crediti deteriorati è pari al 46,56% in aumento rispetto al 43,81% registrato al 31.12.2018.

Quanto agli aspetti di adeguatezza e solidità patrimoniale i Fondi Propri, calcolati sulla base dei criteri stabiliti dalle disposizioni regolamentari, ammontano ad € 38.703 mila ed assicurano il pieno rispetto dei coefficienti stabiliti dall'accordo di Basilea III e di capitale aggiuntivo vincolanti rispetto ai limiti previsti dal precitato accordo, imposti dalla Banca d'Italia ad esito del processo SREP.

La Banca presenta un rapporto tra capitale primario di classe 1 ed attività di rischio ponderate (CET 1 capital ratio) pari al 40,07% pienamente capiente su tutti i livelli vincolanti di capitale.

I principali indici economici, finanziari e di produttività

Indici patrimoniali (in percentuale)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Patrimonio netto / Impieghi lordi clientela	52,50	41,97	41,95
Patrimonio netto / crediti deteriorati lordi clientela	735,70	720,50	668,52
Patrimonio netto / sofferenze nette	3.623,88	2.930,35	3.977,96
Patrimonio netto / raccolta diretta clientela	17,15	14,95	15,85

Indici di efficienza/produttività del personale (importi in migliaia di Euro)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Impieghi lordi clientela / dipendenti medi	6.237	7.149	7.149
Raccolta diretta clientela / dipendenti medi	19.097	20.069	18.917
Spese per il personale / margine di intermediazione	19,74%	20,97%	18,59%
Margine di intermediazione / dipendenti medi	276	471	279

Indici di redditività (in percentuale)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
ROE (utile di periodo/patrimonio netto escluso risultato d'esercizio)	3,74	4,83	3,46
ROA (utile di periodo / totale dell'attivo)	0,52	0,62	0,43
Cost/income (spese amministrative / margine di intermediazione)	33,18	38,50	35,09
Margine di interesse / margine di intermediazione	66,40	75,73	61,85
Commissioni nette da servizi / margine di intermediazione	7,50	9,31	7,42

Indicatori di struttura (in percentuale)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Crediti netti verso clientela / totale attivo	26,44	29,59	29,91
Raccolta diretta clientela / totale attivo	84,11	85,71	81,33
Impieghi lordi / raccolta diretta da clientela	32,66	35,62	37,79

Indici di rischio (in percentuale)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Sofferenze nette / crediti netti verso clientela	1,50	1,48	1,08
Inadempienze probabili nette / crediti netti verso clientela	2,38	1,84	3,21
Esposizioni deteriorate scadute nette / crediti netti verso clientela	0,07	0,06	0,11
Totale crediti deteriorati netti / crediti netti verso clientela	3,96	3,38	4,41
Sofferenze lorde / crediti lordi verso clientela	4,23	3,66	2,35
Inadempienze probabili lorde / crediti lordi verso clientela	2,82	2,11	3,80
Esposizioni deteriorate scadute lorde / crediti lordi verso clientela	0,08	0,06	0,12
Totale crediti deteriorati lordi / crediti lordi verso clientela	7,14	5,82	6,27
Indice di copertura delle sofferenze	65,78	60,84	55,14
Indice di copertura delle inadempienze probabili	18,73	15,28	17,82
Indice di copertura delle esposizioni scadute deteriorate	11,40	8,08	9,14
Indice di copertura dei crediti deteriorati	46,56	43,81	31,64
Indice di copertura dei crediti non deteriorati verso clientela	0,43	0,57	0,77

Lo stato patrimoniale attivo e passivo al 30 giugno 2019 (valori in Euro)

Attivo:

	Voci dell'attivo	30/06/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	262.401	224.631
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	4.299.755	4.221.469
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	4.289.181	4.210.895
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	10.574	10.574
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	171.233.646	141.082.117
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	114.896.593	153.024.815
	a) crediti verso banche	11.276.326	22.607.656
	b) crediti verso clientela	103.620.267	130.417.159
80.	Attività materiali	1.854.643	1.752.816
90.	Attività immateriali	133	157
100.	Attività fiscali	1.750.932	3.011.628
	a) correnti	0	590.876
	b) anticipate	1.750.932	2.420.752
120	Altre attività	854.561	1.092.237
	Totale dell'attivo	295.152.664	304.409.870

Passivo:

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	248.928.868	261.481.209
	a) debiti verso banche	532.653	586.394
	b) debiti verso la clientela	91.378.689	112.431.420
	c) titoli in circolazione	157.017.526	148.463.395
60.	Passività fiscali	1.741.509	591.693
	a) correnti	131.211	0
	b) differite	1.610.298	591.693
80.	Altre passività	1.469.627	3.006.448
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	332.785	292.030
100.	Fondi per rischi e oneri:	113.161	35.143
	a) impegni e garanzie rilasciate	63.161	35.143
	c) altri fondi per rischi e oneri	50.000	0
110.	Riserve da valutazione	1.045.264	(2.181.642)
140.	Riserve	8.484.989	7.800.247
150.	Sovraprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) di periodo (+/-)	1.536.461	1.884.742
	Totale del passivo e del patrimonio netto	295.152.664	304.409.870

Composizione merceologica della sottovoce 40 b) dell'attivo patrimoniale "Crediti verso Clientela" (valori in migliaia di Euro)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	Variazione assoluta	Variazione percentuale
Conti correnti	16.048	15.305	743	4,85
Mutui	54.690	66.516	(11.826)	(17,78)
Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	239	233	6	2,57
Altri finanziamenti	4.001	4.967	(966)	(19,45)
Titoli di debito	25.550	40.355	(14.805)	(36,69)
Totale crediti non deteriorati	100.528	127.376	(26.848)	(21,08)
Attività deteriorate	3.091	3.042	49	1,61
Totale crediti verso clientela	103.619	130.418	(26.799)	(20,55)

Situazione dei crediti per cassa al 30 giugno 2019 (valori in migliaia di Euro)

Tipologia crediti	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta 30/06/2019	Esposizione netta 31/12/2018	Variazione percentuale
Sofferenze	3.432	(2.258)	1.174	1.331	(11,80)
Inadempienze probabili	2.290	(429)	1.861	1.659	12,18
Esposizione scadute	63	(7)	56	52	7,69
Totale crediti deteriorati	5.785	(2.694)	3.091	3.042	1,61
Crediti non deteriorati	75.292	(332)	74.960	87.021	(13,86)
Totale crediti verso clientela**	81.077	(3.026)	78.051	90.063	(13,34)

** esclusivamente finanziamenti verso la clientela, non considerati i crediti per titoli di debito (Euro 25.550 mila netti al 30 giugno 2019 e Euro 40.355 mila al 31 dicembre 2018).

I crediti deteriorati forborne ammontano ad Euro 1.240 mila, non sono presenti crediti non deteriorati forborne.

Le svalutazioni analitiche, allo stato attuale, risultano consone ai potenziali rischi dei sottostanti crediti.

La riserva generica sui crediti non deteriorati evidenzia un livello di copertura dello 0,43% (al 31/12/2018 0,57%), ed è calcolata al netto delle quote contro garantite in via reale da titoli e/o denaro. Tale percentuale appare più che adeguata in relazione alla rischiosità dei crediti della specie.

In relazione agli accantonamenti effettuati nel corso del primo semestre dell'esercizio, si rimanda a quanto relazionato in ordine alle rettifiche/ripresе di valore nette per deterioramento crediti (voce 130 A).

Raccolta da clientela

I mezzi amministrati al 30 giugno 2019 sono riassunti e comparati con i dati alla fine dell'esercizio 2018 nella seguente tabella:

(valori in migliaia di Euro)

Voce	30/06/2019	31/12/2018	Variazione assoluta	Variazione percentuale
Raccolta diretta da clientela	248.266	260.895	(12.629)	(4,84)
Raccolta indiretta da clientela	33.913	35.521	(1.608)	(4,53)
Totale raccolta	282.179	296.416	(14.237)	(4,80)

Nel corso del primo semestre 2019 non sono state effettuate emissioni di prestiti obbligazionari.

Patrimonio netto

Il patrimonio netto al 30 giugno 2019, comprensivo del risultato di periodo, evidenzia un saldo di Euro 42.567 mila a fronte di Euro 39.003 mila al 31 dicembre 2018.

Il conto economico al 30 giugno 2019 (valori in Euro)

	Voci	30/06/2019	30/06/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	2.881.663	2.641.405
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.879.937	-
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(495.197)	(400.401)
30.	Margine di interesse	2.386.466	2.241.004
40.	Commissioni attive	305.761	301.967
50.	Commissioni passive	(36.178)	(33.346)
60.	Commissioni nette	269.583	268.621
70.	Dividendi e proventi simili	29.871	49.197
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	110.563	(303.105)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	797.337	1.366.864
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	134.354	0
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	662.983	1.366.864
120.	Margine di intermediazione	3.593.820	3.622.581
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(77.989)	(457.134)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(165.351)	(409.330)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	87.362	(47.804)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	3.515.831	3.165.447
160.	Spese amministrative:	(1.192.490)	(1.270.667)
	a) spese per il personale	(709.521)	(687.983)
	b) altre spese amministrative	(482.969)	(582.684)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(28.018)	8.742
	a) impegni e garanzie rilasciate	(28.018)	8.742
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(52.260)	(27.888)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(24)	(65)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	60.901	102.470
210.	Costi operativi	(1.211.891)	(1.187.408)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.303.940	1.978.039
270.	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(767.479)	(675.547)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.536.461	1.302.492
300.	Utile (Perdita) di periodo	1.536.461	1.302.492

Informazioni sul conto economico

Margine di interesse

Il primo semestre dell'esercizio, rispetto a quanto emerso nell'analogo periodo 2018, evidenzia un incremento del margine di interesse del 6,47%.

Successivamente al 30 giugno 2019, e sino alla data della presente relazione, non si rilevano significative variazioni.

Commissioni nette

Le commissioni nette ammontano ad Euro 270 mila, importo pressoché invariato rispetto al 2018 +0,36%.

Risultato netto dell'attività di negoziazione

Importo positivo per Euro 111 mila (nel 2018 negativo per Euro 303 mila) è principalmente composto dalle rivalutazioni su titoli OICR e di capitale di proprietà della Banca, presenti nella voce 20 "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico".

Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie

Si attesta ad Euro 797 mila ed è diminuito di Euro 570 mila (in percentuale -41,67%) rispetto all'analogo periodo del 2018.

Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento crediti

L'importo di Euro (78) mila comprende svalutazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per Euro (165) mila (di cui su crediti vs clientela per Euro (116) mila e su titoli di debito per Euro (49) mila) ed Euro 87 mila per riprese di valore su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

Spese amministrative

Ammontano ad Euro (1.192) mila in riduzione del 6,15% rispetto al dato di giugno 2018. Il dato comparativo, depurato dell'impatto sulle spese amministrative relativo ai canoni leasing contabilizzati secondo il principio IFRS 16, vede una diminuzione del 4,33%.

L'analisi sull'andamento delle stesse conferma che saranno rispettati a fine anno gli importi deliberati nel budget 2019.

Il capitale sociale

Il capitale sociale al 30.06.2019, deliberato ed interamente versato, è invariato rispetto ai precedenti esercizi e ammonta a Euro 30.000 mila suddiviso in numero 30.000.000 di azioni del valore nominale unitario di 1 (uno) Euro cadauna.

Azioni proprie

In aderenza a quanto previsto dalla vigente normativa, si precisa che nel corso dei primi sei mesi dell'esercizio 2019 Banca Santa Giulia non ha effettuato, neppure tramite società fiduciarie o per interposta persona, operazioni di acquisto o vendita concernenti azioni proprie.

Eventi successivi alla data di riferimento della relazione semestrale:

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento del presente bilancio semestrale abbreviato e la sua approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati in tale sede né si sono verificati fatti di rilevanza tale da richiedere una integrazione all'informativa fornita.

Evoluzione prevedibile della gestione

Considerato il positivo andamento del mercato dei titoli di stato e dell'andamento dei tassi di interesse siamo fiduciosi che Banca Santa Giulia saprà incrementare ulteriormente la redditività espressa, con un ulteriore miglioramento rispetto a quanto registrato nei primi sei mesi del 2019.

Si segnala che alla data odierna non sono sorti contenziosi legali o reclami che possano influire sul buon andamento dell'istituto.

Si segnala inoltre che l'accertamento ispettivo della Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 54 Dlgs 01.09.1993 n. 385, iniziato in data 25 febbraio 2019, è terminato nel primo semestre con esito sostanzialmente positivo ed assegnazione di un giudizio sintetico "parzialmente favorevole". La Banca ha dato corso ai necessari provvedimenti volti al superamento dei punti di attenzione accertati nell'ambito dell'accesso ispettivo.

Riteniamo infine di avere esaurientemente descritto lo stato della società, i risultati raggiunti e di aver illustrato le informazioni indicate nell'art. 2381 c.c., ribadendo la piena veridicità e fedeltà del bilancio semestrale abbreviato al 30.06.2019 con le scritture contabili.

Chiari, 01 ottobre 2019

Il Consiglio di Amministrazione

BANCA SANTA GIULIA S.p.A.

Via Quartieri 39 – 25032 Chiari (BS)

Internet: www.bancasantagiulia.it - E-mail: info@bancasantagiulia.it

Registro delle Imprese di Brescia n.: 01994680179

N. iscrizione Albo delle Banche: 5683 - cod. ABI 03367 – CAB 54340

BIC: SGIUT21

Capitale sociale Euro 30.000.000,00 deliberato ed interamente versato.

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Valori in Euro

	Voci dell'attivo	30/06/2019	31/12/2018
10.	Cassa e disponibilità liquide	262.401	224.631
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	4.299.755	4.221.469
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	4.289.181	4.210.895
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	10.574	10.574
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	171.233.646	141.082.117
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	114.896.593	153.024.815
	a) crediti verso banche	11.276.326	22.607.656
	b) crediti verso clientela	103.620.267	130.417.159
80.	Attività materiali	1.854.643	1.752.816
90.	Attività immateriali	133	157
100.	Attività fiscali	1.750.932	3.011.628
	a) correnti	0	590.876
	b) anticipate	1.750.932	2.420.752
120	Altre attività	854.561	1.092.237
	Totale dell'attivo	295.152.664	304.409.870

Passivo*Valori in Euro*

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2019	31/12/2018
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	248.928.868	261.481.209
	a) debiti verso banche	532.653	586.394
	b) debiti verso la clientela	91.378.689	112.431.420
	c) titoli in circolazione	157.017.526	148.463.395
60.	Passività fiscali	1.741.509	591.693
	a) correnti	131.211	0
	b) differite	1.610.298	591.693
80.	Altre passività	1.469.627	3.006.448
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	332.785	292.030
100.	Fondi per rischi e oneri:	113.161	35.143
	a) impegni e garanzie rilasciate	63.161	35.143
	c) altri fondi per rischi e oneri	50.000	0
110.	Riserve da valutazione	1.045.264	(2.181.642)
140.	Riserve	8.484.989	7.800.247
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) di periodo (+/-)	1.536.461	1.884.742
	Totale del passivo e del patrimonio netto	295.152.664	304.409.870

Conto Economico

Valori in Euro

	Voci	30/06/2019	30/06/2018
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	2.881.663	2.641.405
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.879.937	-
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(495.197)	(400.401)
30.	Margine di interesse	2.386.466	2.241.004
40.	Commissioni attive	305.761	301.967
50.	Commissioni passive	(36.178)	(33.346)
60.	Commissioni nette	269.583	268.621
70.	Dividendi e proventi simili	29.871	49.197
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	110.563	(303.105)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	797.337	1.366.864
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	134.354	0
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	662.983	1.366.864
120.	Margine di intermediazione	3.593.820	3.622.581
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(77.989)	(457.134)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(165.351)	(409.330)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	87.362	(47.804)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	3.515.831	3.165.447
160.	Spese amministrative:	(1.192.490)	(1.270.667)
	a) spese per il personale	(709.521)	(687.983)
	b) altre spese amministrative	(482.969)	(582.684)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(28.018)	8.742
	a) impegni e garanzie rilasciate	(28.018)	8.742
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(52.260)	(27.888)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(24)	(65)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	60.901	102.470
210.	Costi operativi	(1.211.891)	(1.187.408)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.303.940	1.978.039
270.	Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(767.479)	(675.547)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.536.461	1.302.492
300.	Utile (Perdita) di periodo	1.536.461	1.302.492

Prospetto della redditività complessiva

Valori in Euro

	Voci	30/06/2019	30/06/2018
10.	Utile (Perdita) di periodo	1.536.461	1.302.492
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
70.	Piani a benefici definiti	(23.795)	6.499
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.250.701	(5.320.660)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	3.226.906	(5.314.161)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	4.763.367	(4.011.669)

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto variazioni al 30/06/2018

Valori in Euro

	esistenze al 31.12.2017	Modifica saldi apertura	esistenze al 01.01.2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30.06.2018	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva di periodo 30.06.2018
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	30.000.000		30.000.000	-		-	-	-						30.000.000
b) altre azioni	-		-	-		-	-	-						-
Sovraprezzi di emissione	1.500.000		1.500.000	-		-	-	-						1.500.000
Riserve:														
a) di utili	5.501.469	1.763	5.503.232	2.297.016		-	-	-						7.800.248
b) altre	-	-	-	-		-	-	-						-
Riserve da valutazione	2.905.505	846.994	3.752.499	-		-						(5.314.161)		(1.561.662)
Strumenti di capitale	-		-											-
Azioni proprie	-		-											-
Utile (Perdita) di periodo	2.897.016	-	2.897.016	(2.297.016)	(600.000)							1.302.492		1.302.492
Patrimonio netto	42.803.990	848.757	43.652.747	-	(600.000)	-	-	-	-	-	-	(4.011.669)		39.041.078

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto variazioni al 30/06/2019

Valori in Euro

	esistenze al 31.12.2018	Modifica saldi apertura	esistenze al 01.01.2019	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30.06.2019
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva di periodo 30.06.2019	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	30.000.000		30.000.000	-		-	-	-						30.000.000
b) altre azioni	-		-	-		-	-	-						-
Sovraprezzi di emissione	1.500.000		1.500.000	-		-	-	-						1.500.000
Riserve:														
a) di utili	7.800.247	-	7.800.247	684.742		-	-	-						8.484.989
b) altre	-	-	-	-		-	-	-						-
Riserve da valutazione	(2.181.642)	-	(2.181.642)	-		-						3.226.906		1.045.264
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-											-
Utile (Perdita) di periodo	1.884.742	-	1.884.742	(684.742)	(1.200.000)								1.536.461	1.536.461
Patrimonio netto	39.003.347	-	39.003.347	-	(1.200.000)	-	-	-	-	-	-	-	4.763.367	42.566.714

NOTE ILLUSTRATIVE

Le presenti “Note illustrative” sono state predisposte facendo riferimento alla struttura della nota integrativa prevista dalla Circolare di Banca d’Italia 262 per il bilancio di esercizio, seppure con un contenuto informativo limitato trattandosi di un bilancio semestrale redatto in forma abbreviata.

A seguito dell’emanazione del D. Lgs. 38/2005, la Banca è tenuta alla redazione del bilancio d’esercizio in base ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall’International Accounting Standards Board (IASB), come recepiti dall’Unione Europea. La Banca d’Italia, cui il citato decreto ha confermato i poteri già conferiti dal D. Lgs. 87/92, ha stabilito i nuovi schemi di bilancio e Nota Integrativa nella circolare n. 262 del 22 dicembre 2005, inclusi i successivi aggiornamenti. Attualmente è in vigore il quinto aggiornamento, emanato in data 22 dicembre 2017.

Conformemente al bilancio d’esercizio, i presenti Prospetti contabili semestrali sono redatti, pertanto, in conformità ai principi contabili internazionali emanati dallo IASB e omologati dall’Unione Europea secondo la procedura di cui all’art. 6 del Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002 e in vigore alla data di riferimento del presente documento, ivi inclusi i documenti interpretativi IFRIC e SIC limitatamente a quelli applicati per la redazione dei prospetti contabili al 30 giugno 2019.

Per l’interpretazione e l’applicazione dei nuovi principi contabili internazionali si è fatto riferimento, inoltre, al Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statement, ossia al ‘Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio’, emanato dallo IASB. Sul piano interpretativo si sono tenuti in considerazione anche i documenti sull’applicazione in Italia dei principi contabili IAS/IFRS predisposti dall’Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e dall’Associazione Bancaria Italiana (ABI).

Il bilancio semestrale abbreviato è composto dagli schemi di stato patrimoniale e di conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dai prospetti di movimentazione del patrimonio netto e dalle note illustrative.

Gli schemi di Stato Patrimoniale e del Conto Economico, nonché il Prospetto della redditività complessiva e il Prospetto delle variazioni del patrimonio netto sono redatti in unità di Euro, mentre le presenti note illustrative, quando non diversamente indicato, sono espresse in migliaia di Euro. Le eventuali differenze riscontrabili fra l’informativa fornita nelle Note esplicative e gli schemi di bilancio sono attribuibili ad arrotondamenti.

Nella predisposizione dei Prospetti contabili sono stati utilizzati gli schemi e le regole di compilazione di cui alla circolare della Banca d’Italia n. 262 del dicembre 2005, secondo l’ultimo aggiornamento del 22 dicembre 2017. Gli schemi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono costituiti da voci, sottovoci e da ulteriori dettagli informativi.

In conformità a quanto disposto dalla Circolare n. 262 emanata dalla Banca d’Italia non sono riportate le voci che non presentano importi né per l’esercizio al quale si riferiscono i Prospetti contabili semestrali, né per quello precedente.

Nel periodo intercorrente tra la data di riferimento dei Prospetti contabili semestrali e la loro approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione non sono intervenuti fatti che comportino una modifica dei dati approvati in tale sede, né si sono verificati fatti di rilevanza tale da richiedere un’integrazione all’informativa fornita.

Informativa sulla prima applicazione del principio contabile IFRS 16 – Leasing

Con Regolamento n. 1986 del 31 ottobre 2017 è stato omologato il nuovo principio contabile internazionale IFRS 16 “Leasing”, che definisce - nell’ottica sia del locatore sia del locatario - i principi in materia di rilevazione, valutazione, presentazione e disclosure dei contratti di leasing, sostituendo i precedenti standard/interpretazioni (IAS 17, IFRIC 4, SIC 15 e SIC 27). Il nuovo principio deve essere applicato, in via obbligatoria, a partire dagli esercizi con inizio dal 1° gennaio 2019.

Ai fini della predisposizione del bilancio semestrale al 30 giugno 2019 si è proceduto a rilevare gli impatti definitivi dell'IFRS 16.

Con riferimento alla modalità di rappresentazione degli effetti di prima applicazione del principio contabile, la Banca si è avvalsa della facoltà prevista nelle disposizioni transitorie dell'IFRS 16 di non riesporre i dati comparativi, rilevando gli impatti come modifica dei saldi al 1° gennaio 2019.

Aspetti di rilievo del nuovo principio contabile IFRS 16

Il principio contabile IFRS 16 definisce il leasing come quel contratto, o parte di un contratto, in base al quale il locatore concede al locatario il diritto di utilizzare un bene identificato (c.d. "Right Of Use") per un certo periodo di tempo in cambio di un determinato corrispettivo. Gli elementi chiave per definire se un contratto, o una sua parte, rispetti la definizione del leasing sono rappresentati dal fatto che il bene sia identificato, che il locatario abbia il diritto di controllare l'utilizzo dello stesso e di riceverne sostanzialmente tutti i benefici economici.

Sulla base di tale definizione, rientrano nell'ambito di applicazione dell'IFRS 16 tutti i contratti che prevedono un diritto d'uso di un'attività, indipendentemente dalla qualificazione giuridica degli stessi, includendo quindi i contratti di affitto, noleggio, locazione o comodato in precedenza non assimilati al leasing.

La principale novità riguarda la rappresentazione dei contratti di leasing, come sopra definiti, nell'ottica del locatario, in quanto il principio elimina la classificazione tra leasing operativo e leasing finanziario dello IAS 17, introducendo un unico modello contabile in base al quale il locatario deve rilevare nella propria situazione patrimoniale una passività sulla base del valore attuale dei canoni futuri da pagare per la durata contrattuale in contropartita dell'iscrizione, tra le attività, del diritto d'uso del bene oggetto del contratto di leasing.

Successivamente all'iscrizione iniziale:

- il diritto d'uso sarà valutato al costo in base allo IAS 16 ed oggetto di ammortamento lungo la durata del contratto o la vita utile del bene;
- la passività verrà progressivamente ridotta per effetto del pagamento dei canoni e sulla stessa saranno riconosciuti gli interessi passivi da imputare a conto economico.

Il locatario può comunque scegliere di non applicare i nuovi requisiti se si tratta di contratti a breve termine, ossia aventi una durata non superiore a dodici mesi, o qualora i beni sottostanti al contratto di leasing abbiano un valore unitario a nuovo di modesto valore (identificato dallo IASB nell'intorno di 5.000 dollari per contratto, come indicato nelle Basis for Conclusion dell'IFRS 16, paragrafo BC100).

Per quanto riguarda il locatore restano invece sostanzialmente confermate le regole di contabilizzazione dei contratti di leasing dello IAS 17, differenziate a seconda che si tratti di leasing operativo o leasing finanziario; in caso di leasing finanziario il locatore continuerà quindi a rilevare nello stato patrimoniale un credito per il valore attuale dei canoni di leasing futuri.

Perimetro e scelte di applicazione dell'IFRS 16 per la Banca

Nel perimetro del nuovo principio IFRS 16 per la Banca rientrano i contratti di noleggio delle auto aziendali e quello relativo alla locazione dell'unità immobiliare destinata alla filiale di Brescia. Per quanto riguarda invece il contratto di leasing sull'immobile in Chiari, sede della Banca, già all'origine è stato contabilizzato come leasing finanziario secondo quanto previsto dallo IAS 17 e pertanto in linea con il nuovo principio contabile IFRS 16.

In sede di prima applicazione dell'IFRS 16 (di seguito anche "FTA" – First Time Application), la Banca ha scelto di avvalersi del cosiddetto approccio retrospettivo modificato ("Modified Retrospective approach"), consentito dalle disposizioni transitorie contenute nei paragrafi C5(b), C8(b)(ii) del citato principio. In base a tale approccio il diritto d'uso è posto pari alla passività del leasing e non deve essere rideterminata l'informativa comparativa per il bilancio 2018.

Ne consegue che:

- alla data di transizione non si sono registrati impatti sul patrimonio netto contabile della Banca;
- i dati relativi all'esercizio 2019 non risultano comparabili a quelli dell'esercizio 2018, con riferimento al diritto d'uso, alle passività per leasing e ai correlati impatti economici.

Sotto il profilo economico, a partire dal 1 gennaio 2019, i canoni di affitto non sono più registrati per competenza tra le spese amministrative come previsto in vigore del precedente principio contabile IAS 17. Tale registrazione è sostituita, infatti, da un lato, dalla rilevazione dell'ammortamento del diritto d'uso e, dall'altro lato, dalla rilevazione degli interessi di competenza maturati sulla passività del leasing. Ancorché al termine del contratto di leasing l'effetto economico registrato sarà complessivamente pari all'ammontare dei canoni di leasing effettivamente pagati al locatore, la nuova modalità di contabilizzazione comporta una diversa ripartizione del suddetto impatto economico complessivo lungo la durata del contratto.

Al fine del calcolo della passività di leasing e del relativo diritto d'uso, la Banca ha proceduto all'attualizzazione dei canoni futuri attribuibili alla componente leasing, da corrispondere per la prevista durata del contratto.

In merito all'attualizzazione dei canoni futuri, il tasso di attualizzazione utilizzato è pari al costo medio del funding della Banca a medio termine.

Impatti contabili a seguito dell'applicazione dell'IFRS 16 per la Banca.

Sulla base di quanto in precedenza illustrato, la prima applicazione dell'IFRS 16 ha comportato la rilevazione al 01.01.2019 di maggiori attività materiali a seguito dell'iscrizione dei diritti d'uso acquisiti con il leasing pari a Euro 154 mila (voce 80 dell'attivo), e di corrispondenti passività esclusivamente nei confronti di controparti non bancarie (riepilogati tra i debiti verso la clientela voce 10 b) del passivo).

Ai fini della misurazione della passività per leasing alla data di prima applicazione il tasso medio di finanziamento marginale, ponderato in base alla passività per il leasing, è pari allo 0,51%.

In merito ai dati economici del primo semestre 2019 si precisa che gli effetti per la Banca sono limitati e riguardano:

- il margine d'interesse che include, tra gli interessi passivi, gli interessi maturati sulle passività finanziarie per il leasing (per l'importo di Euro 252);
- le rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali che includono gli ammortamenti dei diritti d'uso di attività rivenienti da contratti di leasing (per l'importo di Euro 24 mila);
- le altre spese amministrative tra le quali non sono più rilevati i canoni di locazione relativi ai contratti rientranti nel perimetro di applicazione dell'IFRS 16 (per l'importo Euro 24 mila).

Impatti sui fondi propri a seguito dell'applicazione dell'IFRS 16 per la Banca

Gli impatti sui fondi propri a seguito dell'applicazione dell'IFRS 16 non sono significativi.

TABELLE ESPLICATIVE

(importi in migliaia di Euro)

Nella presente sezione vengono riportate le tabelle esplicative relative alla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della banca.

Come permesso dalle norme di transizione dell'IFRS 16, la Banca si è avvalsa della facoltà di non rideterminare su basi omogenee i valori comparativi nell'esercizio di prima applicazione, pertanto i valori del 2018 non sono pienamente comparabili.

Composizione delle principali voci di stato patrimoniale:

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (Voce 20)

La Banca classifica in questa voce le attività finanziarie diverse da quelle iscritte tra le 'Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva' (Voce 30) e tra le 'Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato' (Voce 40)

Al 30 giugno 2019 ammontano ad Euro 4.300 mila (Euro 4.221 mila al 31.12.2018) e sono composte prevalentemente da quote di OICR e titoli di capitale diversi dalle partecipazioni.

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (Voce 30)

Secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 9, devono includere le attività che soddisfano congiuntamente le seguenti condizioni:

- il modello di business associato all'attività finanziaria ha l'obiettivo sia di incassare i flussi finanziari previsti contrattualmente sia di incassare i flussi derivanti dalla vendita (Business Model Hold to Collect and Sell);
- il cosiddetto SPPI Test (i termini contrattuali prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti dell'interesse sull'importo del capitale da restituire) viene superato.

Al 30 giugno 2019 ammontano ad Euro 171.234 mila (Euro 141.082 mila al 31.12.2018) e sono composti da titoli governativi per Euro 159.256 mila, titoli di debito bancari per Euro 6.102 mila, e titoli di società non finanziarie per Euro 5.876 mila.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (Voce 40)

Secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 9, le attività valutate al costo ammortizzato devono includere le attività che soddisfano congiuntamente le seguenti condizioni:

- il modello di business associato all'attività finanziaria ha l'obiettivo di incassare i flussi finanziari previsti contrattualmente (Business Model Hold to Collect);
- il cosiddetto SPPI Test (i termini contrattuali prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti dell'interesse sull'importo da restituire) risulta superato.

Pertanto la Banca iscrive nella presente voce:

- gli impieghi con banche nelle diverse forme tecniche inseriti nell'ambito del Business Model HTC e che superano l'SPPI Test;
- gli impieghi con la clientela nelle diverse forme tecniche inseriti nell'ambito di un Business Model HTC e che superano l'SPPI Test;
- i titoli di debito inseriti nell'ambito di un Business Model HTC e che superano l'SPPI Test.

Al 30 giugno 2019 la Voce 40 è pari ad Euro 114.897 mila (Euro 153.025 mila al 31.12.2018) ed è composta dalle seguenti sottovoci:

- a) crediti verso Banche: Euro 11.277 mila (Euro 22.608 mila al 31.12.2018);
- b) crediti verso Clientela: Euro 103.620 mila (Euro 130.417 mila al 31.12.2018); questa sottovoce comprende anche titoli governativi per Euro 24.602 mila e titoli di altre società

non finanziarie per Euro 948 mila, inseriti nell'ambito di un Business Model HTC. I crediti verso la clientela ordinaria sono pari ad Euro 78.051 mila in diminuzione rispetto al 31.12.2018 del 13,34%.

I crediti verso Banche pari ad Euro 11.277 mila sono così composti:

- conti correnti e depositi liberi Euro 9.244 mila (Euro 19.468 mila al 31.12.2018);
- titoli di debito Euro 2.033 mila (Euro 2.012 mila al 31.12.2018).

I crediti della specie (Voce 40) sono esposti al netto delle rettifiche di valore derivanti da svalutazioni come previsto dal principio contabile IFRS 9. Per gli aspetti quantitativi si rimanda alla specifica sezione di conto economico.

Attività materiali (Voce 80)

Attività/Valori	30.06.2019	31.12.2018
1. Attività di proprietà	31	38
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili	1	2
d) impianti elettronici	5	7
e) altre	25	29
2. Attività acquisite in leasing finanziario	1.693	1.714
a) terreni	748	748
b) fabbricati	945	966
c) mobili		
d) impianti elettronici		
3. Altre attività in leasing	130	-
Totale	1.855	1.788

Alla data del bilancio semestrale abbreviato non sussistono impegni per l'acquisto di attività materiali.

3. Altre attività in leasing Euro 130 mila: attività iscritte a seguito adozione IFRS 16 di cui Euro 75 mila autovetture ed Euro 55 mila immobili.

Fiscalità corrente e differita (Voce 100 attivo e Voce 60 passivo)

Imposte correnti

Come previsto dalla circolare di Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005, quinto aggiornamento, le imposte correnti sono espresse in bilancio come saldo tra le attive e le passive. L'importo di Euro 131 mila a voce 60 a) del passivo è dato dalla differenza tra le imposte correnti attive per Euro 1.526 mila (di cui Euro 1.165 mila acconti IRES, Euro 256 mila acconti IRAP, altri crediti per imposte correnti Euro 106 mila) e le imposte correnti passive per Euro 1.657 mila (di cui Euro 1.357 mila IRES corrente e Euro 300 mila IRAP corrente).

Attività per imposte anticipate: composizione voce 100 b) attivo:

In contropartita del conto economico Euro 528 mila relative a imposte anticipate su crediti di cui Euro 486 mila IRES e Euro 42 mila IRAP.

In contropartita del patrimonio netto Euro 1.223 mila di cui rettifiche di valore cumulate su attività finanziarie HTCS Euro 973 mila IRES e Euro 197 mila IRAP, altre Euro 47 mila IRES e Euro 6 mila IRAP.

Passività per imposte differite: composizione voce 60 b) passivo

In contropartita al patrimonio netto Euro 1.610 mila relative ad imposte differite su riprese di valore cumulate su attività finanziarie HTCS di cui Euro 1.339 mila IRES e Euro 271 mila IRAP.

Altre attività (Voce 120)

Nella presente voce sono iscritte le attività non riconducibili nelle altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale.

Composizione merceologica della voce 120 dell'attivo patrimoniale "Altre attività"

Voci	30.06.2019	31.12.2018
Crediti tributari verso erario e altri enti impositori	552	799
Partite in corso di lavorazione	166	191
Clienti e ricavi da incassare	2	7
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	50	12
Migliorie e spese incrementative su beni separabili	38	39
Anticipi a fornitori	45	34
Altri debitori diversi	2	10
Totale	855	1.092

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (Voce 10)

Le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato rientrano nella più ampia categoria degli strumenti finanziari e sono costituite da quei rapporti per i quali si ha l'obbligo di pagare a terzi determinati ammontari a determinate scadenze.

I debiti verso altri istituti di credito, i debiti verso la clientela e i titoli in circolazione comprendono le varie forme di provvista interbancaria e con clientela e la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito e titoli obbligazionari in circolazione, al netto dell'eventuale ammontare riacquistato, non classificate tra le 'Passività finanziarie designate al fair value'.

L'importo di Euro 248.929 mila è così composto:

- Debiti verso Banche: Euro 533 mila per residuo debito relativo all'immobile aziendale in leasing finanziario.
- Debiti verso la clientela: Euro 91.379 mila (Euro 112.431 mila al 31.12.2018) in calo del 18,72%. Importo comprensivo di debiti verso la clientela per contratti leasing (IFRS 16) per Euro 130 mila.
- Titoli in circolazione: Euro 157.017 mila (Euro 148.464 mila al 31.12.2018) + 5,76%.

Altre passività (Voce 80)

Composizione merceologica della voce 80 del passivo patrimoniale "Altre passività"

Voci	30.06.2019	31.12.2018
Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	335	613
Debiti verso fornitori e spese da liquidare	124	120
Debiti verso il personale	120	105
Altre partite in corso di lavorazione	73	109
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	6	8
Saldo partite illiquide di portafoglio	699	1.923
Creditori diversi - altre	113	128
Totale	1.470	3.006

Trattamento di fine rapporto (Voce 90)

Nella presente voce figura il Trattamento di fine rapporto rilevato con la metodologia prevista dal principio contabile IAS 19, pertanto la voce del Trattamento di fine rapporto iscritto coincide con il suo Valore Attuariale (Defined Benefit Obligation – DBO).

L'importo del Trattamento fine rapporto iscritto nel bilancio semestrale abbreviato, rivalutato secondo le indicazioni dell'attuario, è pari a Euro 333 mila. Il Trattamento di fine rapporto, calcolato ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile, non devoluto ai fondi pensione esterni o al fondo di tesoreria INPS, ammonta a Euro 280 mila.

Fondo rischi ed oneri (Voce 100)

Euro 113 mila, di cui Euro 63 mila su impegni e garanzie rilasciate (Euro 35 mila al 31.12.2018) e Euro 50 mila per il sistema incentivante del personale (voce non presente al 31.12.2018).

Riserve da valutazione (Voce 110)

Positiva per Euro 1.045 mila. Trattasi principalmente delle riserve sui titoli di proprietà della Banca iscritti nella voce 30 dell'attivo "*Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva*". Nel dettaglio l'importo risulta composto da una riserva positiva netta su titoli per Euro 3.366 mila, da una riserva negativa netta su titoli per Euro (2.315) mila e da una riserva negativa per l'attualizzazione del Trattamento di fine rapporto di Euro (6) mila, iscritte al netto dei corrispondenti effetti fiscali differiti.

Riserve (Voce 160)

Euro 8.485 mila così composta:

- Riserva Legale Euro 2.545 mila;
- Riserve di Utili Euro 5.941 mila.

Composizione delle principali voci economiche:

Interessi attivi ed altri proventi assimilati (Voce 10)

Composizione della voce 10 di conto economico "Interessi attivi ed altri proventi assimilati"

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	TOTALE 30.06.2019	TOTALE 30.06.2018
1. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	0	0	0	0	0
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0	0	0	0
1.2 Attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	0	0	0	0	0
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	0	0	0	0	0
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	1.507	0	X	1.507	1.256
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	293	1.071	X	1.364	1.385
3.1 Crediti verso banche	21	17	X	38	225
3.2 Crediti verso clientela	272	1.054	X	1.326	1.160
4. Derivati di copertura	X	X	0	0	0
5. Altre attività	X	X	0	0	0
6. Passività finanziarie	X	11	X	11	0
Totale	1.800	1.082	0	2.882	2.641
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired	0	0	0	0	0
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	0	0	0	0	0
di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo				2.880	

Interessi passivi ed altri oneri assimilati (Voce 20)

Composizione della voce 20 di conto economico "Interessi passivi ed altri oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	TOTALE 30.06.2019	TOTALE 30.06.2018
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(97)	(398)	0	(495)	(418)
1.1 Debiti verso banche centrali	0	X	0	0	0
1.2 Debiti verso banche	(1)	X	0	(1)	(7)
1.3 Debiti verso clientela	(96)	X	0	(96)	(99)
1.4 Titoli in circolazione	X	(398)	0	(398)	(294)
2. Passività finanziarie di negoziazione	0	0	0	0	0
3. Passività finanziarie designate al fair value	0	0	0	0	0
4. Altre passività e fondi	X	X	0	0	0
5. Derivati di copertura	X	X	0	0	0
6. Attività finanziarie	X	X	X	0	0
Totale	(97)	(398)	0	(495)	(400)
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	0	0	0	0	0

Commissioni nette (Voce 60)

Le commissioni nette sono pari ad Euro 270 mila (Euro 269 mila al 30.06.2018).

Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito (Voce 130 a)

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)		Totale 30.06.2019	Totale 30.06.2018
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio		Primo e secondo stadio	Terzo stadio		
		write-off	Altre				
A. Crediti verso banche	0	0	0	0	0	0	(37)
- finanziamenti	0	0	0	0	0	0	(37)
- titoli di debito	0	0	0	0	0	0	0
Di cui: crediti impaired acquisiti o originati	0	0	0	0	0	0	0
B. Crediti verso clientela:	(49)	0	(352)	211	25	(165)	(372)
- finanziamenti	0	0	(352)	171	25	(156)	(345)
- titoli di debito	(49)	0	0	40	0	(9)	(27)
Di cui: crediti impaired acquisiti o originati	0	0	0	0	0	0	0
Totale	(49)	0	(352)	211	25	(165)	(409)

Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito (Voce 130 b)

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)		Totale 30.06.2019	Totale 30.06.2018
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio		Primo e secondo stadio	Terzo stadio		
		Write-off	Altre				
A. Titoli di debito	(57)	0	0	145	0	88	(48)
B. Finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0
- Verso clientela	0	0	0	0	0	0	0
- Verso banche	0	0	0	0	0	0	0
Di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate	0	0	0	0	0	0	0
Totale	(57)	0	0	145	0	88	(48)

Spese amministrative (Voce 160)

Di seguito il dettaglio delle due sottovoci:

Spese per il personale (Voce 160 a)

Tipologia di spese/Valori	Totale 30.06.2019	Totale 30.06.2018
1) Personale dipendente	(692)	(670)
a) salari e stipendi	(496)	(464)
b) oneri sociali	(122)	(126)
c) indennità di fine rapporto	(13)	(13)
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(18)	(18)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	0	0
- a contribuzione definita	0	0
- a benefici definiti	0	0
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(11)	(11)
- a contribuzione definita	(11)	(11)
- a benefici definiti	0	0
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	0	0
i) altri benefici a favore dei dipendenti (*)	(33)	(38)
2) Altro personale in attività	0	0
3) Amministratori e sindaci	(17)	(19)
Totale	(710)	(689)

(*) *altri benefici a favore dei dipendenti cfr tabella successiva*

Accantonamento per il sistema incentivante del personale Euro 50 mila (Euro 30 mila nel 2018).

() Altri benefici a favore dei dipendenti*

	Totale 30.06.2019	Totale 30.06.2018
Spese per il personale varie: accantonamento premio fedeltà	0	0
Spese per il personale varie: assicurazioni	(11)	(13)
Spese per il personale varie: spese per buoni pasto	(9)	(7)
Spese per il personale varie: spese di formazione	0	(2)
Spese per il personale varie: altri benefici	(13)	(16)
Altri benefici a favore di dipendenti	(33)	(38)

Altre spese amministrative (Voce 160 b)

Spese di amministrazione	Totale 30.06.2019	Totale 30.06.2018
Spese di amministrazione	(381)	(462)
Spese ICT	(119)	(116)
Spese informatiche	(89)	(84)
Elaborazione dati	(30)	(32)
Spese per Pubblicità e rappresentanza	(4)	(34)
Spese per beni immobili e mobili	(62)	(74)
Affitti immobili	-	(15)
Pulizia	(4)	(4)
Utenze e riscaldamento	(16)	(13)
Manutenzioni	(10)	(8)
Altri affitti e canoni passivi	(32)	(34)
Spese per vigilanza e trasporto valori	(5)	(5)
Spese per assicurazioni	(11)	(14)
Spese per servizi professionali e consulenze	(71)	(77)
Spese per contributi associativi	(54)	(74)
Contributi associativi	(44)	(23)
Contribuzione a Fondo Naz. di Risoluzione e al Sistema di Garanzia dei Depositi	(10)	(51)
Altre spese per acquisto beni e servizi	(55)	(69)
Cancelleria	(7)	(4)
Spese postali e per trasporti	(11)	(11)
Altre spese amministrative	(37)	(54)
Spese per imposte indirette e tasse	(102)	(120)
- di cui imposta di bollo	(96)	(93)
- di cui imposte sugli immobili	(2)	(2)
- altre imposte	(4)	(25)
Totale altre spese amministrative	(483)	(583)

Altri oneri/proventi di gestione (Voce 200)

Composizione della voce 200 "altri oneri/proventi di gestione"

Le seguenti tabelle dettagliano gli altri oneri/proventi di gestione:

Oneri di gestione

Voci	30/06/2019	30/06/2018
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	(12)	(24)
Ammortamento delle spese per migliorie su beni di terzi non separabili	(1)	(1)
TOTALE	(13)	(25)

Proventi di gestione

Voci	30/06/2019	30/06/2018
Recupero imposte e tasse	62	113
Recupero spese su operazioni bancarie	2	2
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	9	11
Commissioni di istruttoria veloce	1	2
TOTALE	74	61

Imposte sul reddito del periodo

Composizione della voce 270 di conto economico "Imposte sul reddito del periodo"

L'importo a bilancio Euro (767) mila è così composto:

- Imposte correnti sul reddito - IRAP: Euro (123) mila;
- Imposte correnti sul reddito - IRES: Euro (605) mila;
- Variazioni imposte anticipate - IRES: Euro (36) mila;
- Variazioni imposte anticipate - IRAP: Euro (3) mila;

Numero medio di dipendenti per categoria

Voci	30/06/2019	30/06/2018
Personale dipendente:		
a) dirigenti	2	2
b) quadri direttivi	5	5
c) restante personale dipendente	6	6
Altro personale:	0	0
TOTALE	13	13

Informazioni sul patrimonio:

Composizione del patrimonio dell'impresa

Voci	Importo
Capitale	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500
Riserva Legale	2.545
Riserve di Utili	5.941
Riserve da valutazione attività finanziarie	1.051
Utile (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(6)
Utile di periodo	1.536
TOTALE	42.567

Fondi Propri

Il capitale primario di classe 1 al 30.6.2019 è pari a Euro 38.703 mila (Euro 34.815 mila al 31.12.2018); non è stata considerata la quota parte di utile semestrale 2019 pari ad Euro 1.536 mila.

Prospettivamente, una volta assolti gli obblighi del CRR, i Fondi Propri ricalcolati comprendendo la quota parte di utile semestrale non distribuito (previsti Euro 300 mila di dividendi), saranno pari a Euro 39.939 mila.

Prospetto di raccordo tra risultato del periodo e risultato computabile ai fini dei fondi propri

	30.06.2019
Utile di periodo	1.536
Utile di periodo destinato ai soci (dividendi)	300
Risultato computabile ai fini del Patrimonio di Vigilanza	1.236

Adeguatezza patrimoniale

Le attività di rischio ponderate al 30 giugno 2019 ammontano ad Euro 96.588 mila (al 31 dicembre 2018 erano Euro 134.272 mila), conseguentemente al 30 giugno 2019 il *CET 1 ratio*, il *Tier 1 Capital ratio* e il *Total Capital ratio* sono pari al 40,07% (33,23% al 31 dicembre 2018).

Chiari, 01 ottobre 2019

Il Consiglio di Amministrazione