



Bilancio semestrale abbreviato 2022



**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 2022**



## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Marco Bonometti
Vice Presidente	Daniela Grandi
Consiglieri	Stefano Allocchio (*) Sergio Ambrosetti (*) Massimiliano Bontempi Maria Chiara Franceschetti Giuseppe Masserdotti Anna Pensante Paolo Raffaele Streparava (*)

*(\*) componenti del Comitato Esecutivo*

## COLLEGIO SINDACALE

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

## DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale	Fausto Pavia
Condirettore Generale	Italo Zucchini

## SOCIETA' DI REVISIONE

**BDO Italia 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 2022

### RELAZIONE SULLA GESTIONE

La situazione intermedia al 30 giugno 2022 evidenzia un utile netto di periodo di 1,48 milioni di Euro, dopo aver contabilizzato rettifiche su crediti per 48 mila Euro e ammortamenti su attività materiali per 47 mila Euro. Le imposte calcolate sono pari a 734 mila Euro.

La gestione caratteristica ha dato luogo ad un margine di intermediazione di 3,56 milioni di Euro (4,66 milioni di Euro al 30 giugno 2021), espresso da un margine di interesse di 2,6 milioni di Euro (Euro 2,3 milioni al 06/2021) e da commissioni nette per 257 mila Euro (Euro 246 al 06/2021). Il contributo dell'attività finanziaria è stato positivo per 860 mila Euro (2,08 milioni di Euro al 30 giugno 2021).

La raccolta diretta della clientela si attesta a 316,6 milioni di Euro contro 315,4 milioni di Euro al 31 dicembre 2021.

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a 196 milioni di Euro (+16,70% rispetto al 31 dicembre 2021).

Nel dettaglio i crediti in bonis sono pari a 191,5 milioni di Euro, al netto di fondi svalutazione per 476 mila Euro (copertura 0,25%) mentre i deteriorati sono pari a 2 milioni di Euro, al netto di fondi svalutazione per 1,38 milioni di Euro (copertura 40,74%).

Le percentuali di copertura riflettono la contenuta effettiva rischiosità del portafoglio creditizio della Banca.

Il patrimonio netto al 30 giugno 2022 risulta pari a 45,76 milioni di Euro (53,37 milioni di Euro al 31.12.2021), la riduzione registrata rispetto al dicembre 2021 è dovuto al decremento delle riserve sui titoli di proprietà classificati nei FVTOCI. L'utile d'esercizio 2021 di Euro 3,2 milioni è stato accantonato a riserve dopo aver distribuito dividendi per 900 mila Euro.

Quanto agli aspetti di adeguatezza e solidità patrimoniale i Fondi Propri, calcolati sulla base dei criteri stabiliti dalle disposizioni regolamentari, ammontano a 42,5 milioni di Euro (non considerato l'utile semestrale) 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 32,31% pienamente capiente su tutti i livelli vincolanti di capitale.

\*\*\*\*\*



## LA GESTIONE DELLA BANCA NEL PRIMO SEMESTRE 2022: ANDAMENTO E DINAMICHE DEI PRINCIPALI AGGREGATI DI STATO PATRIMONIALE E DI CONTO ECONOMICO

I valori sono riportati in migliaia di Euro.

### Gli aggregati patrimoniali

#### L'intermediazione con la clientela

Al 30 giugno 2022 le masse complessivamente amministrate per conto della clientela ammontano a Euro 369.721 mila, evidenziando un incremento su base annua di Euro 27.873 mila pari al 8,15%.

La raccolta totale della clientela:

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2021</b>	<b>Variazione assoluta</b>	<b>Variazione %</b>
Raccolta diretta	316.524	315.344	1.180	0,37
Raccolta indiretta	53.197	26.504	26.693	100,71
<b>Totale</b>	<b>369.721</b>	<b>341.848</b>	<b>27.873</b>	<b>8,15</b>

Di seguito la composizione percentuale della raccolta diretta:

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2021</b>
Conti correnti e depositi a vista	41,64	37,21
Certificati di deposito	58,33	62,71
Depositi vincolati	0,03	0,08
<b>Totale raccolta diretta</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## I finanziamenti alla clientela

La politica creditizia attuata nel corso dei primi mesi del 2022 ha condotto ad un incremento puntuale dei finanziamenti netti verso la clientela, rispetto al 31-12-2021, del 15,28% per effetto di erogazioni di finanziamenti a medio lungo termine, unitamente all'incremento degli impieghi derivanti da cessione del quinto.

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a Euro 193.536 mila (Euro 167.879 mila al 31-12-2021), al netto dei fondi svalutazioni collettive per Euro 476 mila e dei fondi svalutazioni analitiche relative alle posizioni deteriorate per Euro 1.380 mila. I crediti netti non deteriorati ammontano a Euro 191.529 mila mentre i crediti deteriorati netti ammontano ad Euro 2.007 mila.

È opportuno precisare, in ogni caso, come i rapporti intercorrano con solide controparti di elevato standing e di significative dimensioni, operanti in settori diversificati. In aggiunta, le iniziative nell'ambito della cessione del quinto, come dinanzi esposto, hanno definito una rimodulazione della composizione dei crediti verso la clientela favorendo, rispetto al precedente esercizio, un alleggerimento della concentrazione per effetto della maggior incidenza in termini percentuali dei crediti verso le famiglie.

Il rapporto tra gli impieghi netti verso la clientela e la raccolta diretta è pari al 61,14% (53,24% al 31-12-2021).

## Qualità del credito

La composizione dei crediti deteriorati netti suddivisi per categoria è esposta nella seguente tabella:

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2021</b>	<b>Variazione %</b>
Sofferenze	1.360	1.359	0,07
Inadempienze probabili	593	647	(8,35)
Esposizioni scadute deteriorate	54	8	-
<b>Totale crediti deteriorati</b>	<b>2.007</b>	<b>2.014</b>	<b>(0,35)</b>

In percentuale:

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2020</b>
Sofferenze	67,76	67,48
Inadempienze probabili	29,55	32,12
Esposizioni scadute deteriorate	2,69	0,40
<b>Totale crediti deteriorati</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Relativamente agli indici di rischiosità si rimanda a quanto sintetizzato al punto "Gli indici economici, finanziari e di produttività".

## La posizione interbancaria e le attività finanziarie

Al 30 giugno 2022 la posizione interbancaria netta della banca è negativa per Euro 36.655 mila modulata, stanti le particolari condizioni di mercato, anche per ragioni di convenienza economica. I debiti verso banche sono costituiti da finanziamenti con scadenza a breve termine, contro garantiti da un pool di titoli.

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2021</b>	<b>Variazione assoluta</b>	<b>Variazione %</b>
Crediti verso banche	(3.316)	(12.991)	9.675	(74,47)
Debiti verso banche	39.971	9.999	29.972	299,75
<b>Totale posizione interbancaria netta</b>	<b>36.655</b>	<b>(2.992)</b>	<b>39.647</b>	<b>1325,10</b>



## Attività finanziarie

Al 30 giugno 2022 le attività finanziarie della Banca totalizzano Euro 369.818 mila contro un dato al 31 dicembre 2021 di Euro 364.299 mila (+8,93%).

Nella seguente tabella di dettaglio si evidenzia la loro composizione e le variazioni in percentuale:

	TOTALE 30/06/2022	TOTALE 31/12/2021	Variazione %
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	8.421	8.094	4,05
a) <i>Attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	7.496	6.987	7,28
c) <i>Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	925	1.107	(16,44)
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	181.395	175.031	3,64
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	207.002	181.174	14,26
a) <i>Crediti verso Banche</i>	1.518	1.361	11,54
b) <i>Finanziamenti verso Clientela</i>	193.536	167.879	15,28
c) <i>Titoli di Debito</i>	11.925	11.916	0,08
d) <i>Altri crediti</i>	23	18	27,78
<b>Totale Attività Finanziarie</b>	<b>396.818</b>	<b>364.299</b>	<b>8,93</b>

### Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico

L'importo complessivo di Euro 8.421 mila è così suddiviso:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione [Voce 20 a)] Euro 7.496 mila, costituite da quote O.I.C.R. per Euro 5.487 mila e da titoli di debito finanziarie per Euro 2.009 mila;
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al *fair value*" [Voce 20 c)] Euro 925 mila, costituito da titoli obbligazionari banche.

### Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva

L'importo di Euro 181.395 mila è costituito da:

- Titoli di debito verso Stato italiano per Euro 166.396 mila;
- Tioli di debito Banche per Euro 5.072 mila;
- Titoli di debito altre società non finanziarie di primario standing per Euro 9.927 mila.



### **Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

L'importo di Euro 207.002 mila è così composto:

- Crediti verso banche per Euro 1.518 mila (Riserva Obbligatoria detenuta in via indiretta presso CASSA CENTRALE BANCA);
- Crediti per finanziamenti alla clientela Euro 193.536 mila;
- Crediti per titoli di debito (titoli di stato) Euro 11.925 mila;
- Altri crediti per Euro 23 mila.

### **Le attività materiali**

Le attività materiali sono pari a Euro 1.732 mila, costituite dall'immobile sede della Banca per Euro 1.621 mila, Euro 52 mila impianti, macchinari e mobili quasi interamente ammortizzati e diritti d'uso su attività materiali per Euro 59 mila.

### **Le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

L'importo di Euro 356.573 mila (in aumento del 9,57% rispetto al 31.12.2021) è così composto:

- Debiti verso banche Euro 39.971 mila e costituito da finanziamenti contro garantiti da titoli;
- Debiti verso clientela Euro 131.985 mila;
- Titoli in circolazione (certificati di deposito) Euro 184.616 mila.

### **Le attività e passività fiscali**

Per quanto riguarda le attività e passività fiscali si rimanda alla specifica sezione nelle tabelle esplicative.



## **Il trattamento di fine rapporto**

Alla data del bilancio semestrale il trattamento di fine rapporto, calcolato secondo le previsioni dello IAS19 ammonta a Euro 402 mila.

## **I fondi a destinazione specifica: fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri iscritti nel passivo riguardano il Fondo per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate (Euro 51 mila) e il Fondo per il sistema incentivante del personale (Euro 30 mila).

## **Il capitale sociale**

Il capitale sociale al 30 giugno 2022 ammonta ad Euro 30 milioni, suddiviso in numero 30 milioni di azioni del valore nominale unitario di Euro 1 (uno) e possedute da n. 92 soci. Il numero dei soci, così come il capitale sociale, è invariato sia rispetto al 31 dicembre 2021 che alla data della presente relazione.

La Banca non appartiene ad un Gruppo Bancario e non presenta azionisti con partecipazioni di controllo. Si evidenzia, alla data della presente relazione, l'esistenza di un Patto Parasociale per la gestione della Banca sottoscritto da 10 Soci, rappresentanti portatori di n. 17.453.988 azioni pari al 58,18% del capitale sociale della Banca.

Il sopracitato patto di Sindacato è stato sottoscritto in data 19 aprile 2010 e depositato in Banca d'Italia in data 21 aprile 2010. Il Patto di Sindacato, la cui scadenza originaria era prevista all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2014, prevede attualmente il rinnovo di anno in anno, salvo disdetta.

## **Azioni proprie**

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



## Il patrimonio netto e l'adeguatezza patrimoniale

L'adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica ha da sempre rappresentato un elemento fondamentale nell'ambito della pianificazione strategica aziendale. Ciò a maggior ragione nel contesto attuale, in virtù dell'importanza sempre crescente che il patrimonio assume per la crescita dimensionale ed il rispetto dei requisiti prudenziali.

Le risorse patrimoniali si sono collocate, anche nel contesto delle fasi più acute della crisi finanziaria, ben al di sopra dei vincoli regolamentari, permettendo di continuare a sostenere l'economia dei territori in cui la Banca opera.

Il prospetto del patrimonio netto è così rappresentato:

	<b>TOTALE 30/06/2022</b>	<b>TOTALE 31/12/2021</b>
Capitale	30.000	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500	1.500
Riserve	15.535	13.240
Riserve da valutazione	(2.757)	5.433
Utile /(Perdita) di esercizio	1.480	3.196
<b>Totale Capitale netto</b>	<b>45.758</b>	<b>54.298</b>

Le movimentazioni del patrimonio netto sono dettagliate nello specifico prospetto di bilancio.

Tra le "Riserve da valutazione" figurano le riserve da valutazione delle attività Finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva pari a Euro (2.713) mila, nonché le riserve attuariali su piani previdenziali a benefici definiti pari a Euro (44) mila.

A fine giugno 2022, il capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) della Banca, determinato in applicazione della regolamentazione prudenziale, ammonta a Euro 42.499 mila, corrispondente al totale Fondi Propri. Le attività di rischio ponderate (RWA) si attestano a Euro 131.527 mila contro Euro 116.592 mila del 2021, con decremento dei requisiti patrimoniali complessivi a fronte del rischio di credito e di controparte.

La Banca presenta un rapporto fra capitale primario di classe 1 ed attività di rischio ponderate (CET 1 capital ratio - T1 Capital ratio - Total Capital ratio) pari al 32,31% (43,28% al 31 dicembre 2021) e superiore ai limiti regolamentari.

Il mantenimento di un'adeguata eccedenza patrimoniale rispetto ai requisiti patrimoniali di vigilanza costituisce oggetto di costanti analisi e verifiche, in termini sia consuntivi, sia prospettici.

L'eccedenza patrimoniale complessivamente disponibile al 30 giugno 2022 calcolata, avuti presenti i coefficienti di capitale target che la Banca è tenuta a rispettare, pari al 15,80%, si attesta a Euro 36.580 mila.



## Lo stato patrimoniale attivo e passivo al 30 giugno 2022 (valori in Euro)

Attivo:

	Voci dell'attivo	30/06/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.089.739	11.887.941
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	8.420.898	8.093.469
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	7.495.442	6.986.519
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	925.455	1.106.950
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	181.394.888	175.031.019
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	207.002.255	181.173.783
	a) crediti verso banche	1.517.544	1.361.488
	b) crediti verso clientela	205.484.711	179.812.295
80.	Attività materiali	1.732.202	1.788.395
90.	Attività immateriali	320	393
100.	Attività fiscali	2.297.885	799.249
	a) correnti	16.957	46.082
	b) anticipate	2.280.928	753.167
120	Altre attività	6.775.401	5.676.126
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>409.713.587</b>	<b>384.450.375</b>

Passivo:

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	356.572.825	325.440.100
	a) debiti verso banche	39.971.889	9.999.000
	b) debiti verso la clientela	131.984.842	117.673.624
	c) titoli in circolazione	184.616.094	197.767.476
60.	Passività fiscali	248.210	2.822.164
	a) correnti	2.696	6.196
	b) differite	245.514	2.815.968
80.	Altre passività	6.652.384	2.157.641
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	401.759	448.564
100.	Fondi per rischi e oneri:	81.143	213.847
	a) impegni e garanzie rilasciate	51.143	68.847
	c) altri fondi per rischi e oneri	30.000	145.000
110.	Riserve da valutazione	(2.757.393)	5.432.919
140.	Riserve	15.535.140	13.239.532
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.479.518	3.195.608
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>409.713.587</b>	<b>384.450.375</b>

**Il conto economico al 30 giugno 2022 (valori in Euro)**

	<b>Voci</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	3.076.469 3.028.638	2.797.058 2.748.364
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(459.170)	(501.116)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>2.617.299</b>	<b>2.295.942</b>
40.	Commissioni attive	300.488	278.147
50.	Commissioni passive	(43.165)	(31.778)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>257.323</b>	<b>246.369</b>
70.	Dividendi e proventi simili	243	9.893
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(594.234)	193.656
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.454.907	1.890.439
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	882.544
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.454.907	1.007.895
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(170.750)	29.400
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(170.750)	29.400
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>3.564.788</b>	<b>4.665.699</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(48.210)	(37.697)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	23.779	(41.208)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(71.989)	3.511
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>3.516.579</b>	<b>4.628.002</b>
160.	Spese amministrative:	(1.448.006)	(1.303.073)
	a) spese per il personale	(856.460)	(807.028)
	b) altre spese amministrative	(591.546)	(496.045)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	17.703	(18.853)
	a) impegni e garanzie rilasciate	17.703	(18.853)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(47.283)	(49.583)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(74)	(86)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	175.087	62.999
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(1.302.572)</b>	<b>(1.308.596)</b>
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>2.214.007</b>	<b>3.319.406</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(734.489)	(1.081.876)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>1.479.518</b>	<b>2.237.530</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.479.518</b>	<b>2.237.530</b>



## **I RISULTATI ECONOMICI AL 30 GIUGNO 2022**

Al 30 giugno 2022 la gestione ha evidenziato un utile di Euro 1.480 mila, contro Euro 2.238 mila rispetto al medesimo periodo del 2021.

Di seguito un dettaglio delle principali voci di conto economico.

### **I PROVENTI OPERATIVI**

#### **Il margine di interesse**

Il margine di interesse è stato pari a Euro 2.617 mila e si confronta con quello del 2021 pari a Euro 2.296 mila (+14%) di cui interessi attivi per Euro 3.076 mila (Euro 2.797 mila nel 2021 + 10%) e interessi passivi per Euro (459) mila (-8,37%) rispetto al 2021.

#### **Commissioni nette**

Le commissioni nette sono pari a Euro 257 mila (Euro 246 nel 2021 +4,45%) e sono composte da commissioni attive per Euro 300 mila e commissioni passive per Euro (43) mila.

#### **Risultato netto dell'attività di negoziazione**

Il risultato netto dell'attività di negoziazione è negativo e pari a Euro (594) mila, di cui Euro (625) mila per perdite da valutazione su attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (titoli azionari e quote O.I.C.R.) e Euro 31 mila per utili su valute.

#### **Utile (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva**

La voce è relativa agli utili relative a cessioni di titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva per Euro 1.454 mila (Euro 1.008 al 30.06.2021). Non presenti utili da cessione attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (al 30.06.2021 presenti per Euro 883 mila).

#### **Il Margine di Intermediazione**

Il margine di intermediazione della Banca si è attestato a Euro 3.565 mila e si confronta con il dato dell'esercizio 2021 di Euro 4.666 mila (diminuzione del 23,60%).



## Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito

La voce 130 rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito, è costituita dalle rettifiche/riprese relative alle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e dalle rettifiche/riprese su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva. L'importo di Euro (48) mila è così composto:

- Euro (143) mila rettifiche di valore su crediti verso la clientela (finanziamenti) Stadio 3;
- Euro 32 mila riprese di valore su crediti verso la clientela (finanziamenti) Stadio 3;
- Euro (3) mila rettifiche di valore su crediti verso la clientela (finanziamenti) Stadio 1 e 2;
- Euro 138 mila riprese di valore su crediti verso la clientela (finanziamenti) Stadio 1 e 2;
- Euro (83) mila rettifiche di valore su crediti verso la clientela (titoli debito fvoci);
- Euro 11 mila riprese di valore su crediti verso la clientela (titoli debito fvoci).

## I Costi operativi

I costi operativi nel 2022 sono sostanzialmente invariati rispetto allo stesso periodo del 2021 (-0,46%).

Nel dettaglio le spese per il personale sono state pari a Euro (856) mila, in aumento del 6,13% rispetto all'esercizio precedente e rispetto al quale il numero complessivo dei dipendenti è cresciuto di una unità, per effetto dell'assunzione di una nuova risorsa a partire dal mese di settembre '21; le altre spese amministrative sono pari a Euro (592) mila (+19,25%) in aumento principalmente dovuto a maggiori oneri per bolli sui rapporti con la clientela, la cui contropartita a credito è contabilizzata tra gli altri proventi di gestione che risultano anch'essi in aumento e pari ad Euro 175 mila (Euro 63 mila al 30.06.2021).



## GLI INDICI ECONOMICI, FINANZIARI E DI PRODUTTIVITÀ

### Indici patrimoniali (in percentuale)

Voce	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021
Patrimonio netto / Impieghi lordi clientela	23,02	30,81	38,08
Patrimonio netto / crediti deteriorati lordi clientela	1.350,96	1.554,56	1.296,01
Patrimonio netto / sofferenze nette	3.364,49	3.927,01	7.918,01
Patrimonio netto / raccolta diretta clientela	14,46	16,92	19,04

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

Voce	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021
Impieghi lordi clientela / dipendenti medi	13.252	13.325	11.100
Raccolta diretta clientela / dipendenti medi	21.102	24.257	22.201
Spese per il personale / margine di intermediazione	24,03%	21,47%	17,30%
Margine di intermediazione / dipendenti medi	475	570	718

### Indici di redditività (in percentuale)

Voce	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021
ROE (utile di periodo/patrimonio netto escluso risultato d'esercizio)	6,68	6,37	8,49
ROA (utile di periodo / totale dell'attivo)	0,72	0,83	1,26
Cost/income (spese amministrative / margine di intermediazione)	40,62	38,61	27,93
Margine di interesse / margine di intermediazione	73,42	63,40	49,20
Commissioni nette da servizi / margine di intermediazione	7,22	7,17	5,28



### Indicatori di struttura (in percentuale)

Voce	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021
Crediti netti verso clientela / totale attivo	47,24	43,67	40,20
Raccolta diretta clientela / totale attivo	77,25	82,02	81,50
Impieghi lordi / raccolta diretta da clientela	61,73	53,84	50,00

### Indici di rischiosità (in percentuale)

Voce	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021
Sofferenze nette / crediti netti verso clientela	0,70	0,81	0,49
Inadempienze probabili nette / crediti netti verso clientela	0,31	0,39	1,43
Esposizioni deteriorate scadute nette / crediti netti verso clientela	0,03	0	0
Totale crediti deteriorati netti / crediti netti verso clientela	1,04	1,20	1,91
Sofferenze lorde / crediti lordi verso clientela	1,23	1,45	1,12
Inadempienze probabili lorde / crediti lordi verso clientela	0,47	0,56	1,82
Esposizioni deteriorate scadute lorde / crediti lordi verso clientela	0,03	0	0
Totale crediti deteriorati lordi / crediti lordi verso clientela	1,73	2,02	2,94
Indice di copertura delle sofferenze	43,38	44,85	57,03
Indice di copertura delle inadempienze probabili	35,89	32,55	22,59
Indice di copertura delle esposizioni scadute deteriorate	10,00	23,43	0
Indice di copertura dei crediti deteriorati	40,74	41,35	35,71
Indice di copertura dei crediti non deteriorati verso clientela	0,25	0,29	0,31

### 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**

La congiuntura economica risulta ancora condizionata da fattori di incertezza degli scenari futuri collegati alle dinamiche della guerra in Ucraina.

Sulla base di quanto precede e delle risultanze semestrali si ritiene comunque di poter confermare l'adeguatezza attuale e prospettica delle iniziative strategiche già definite, pur presenti i cambiamenti del contesto di riferimento. Siamo ragionevolmente confidenti riguardo alla capacità della Banca di conseguire un risultato d'esercizio coerente con le migliori aspettative, sempre che non insorgano rilevanti inattesi eventi critici.

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

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 30/06/2022 con le scritture contabili.

Chiari, 02 agosto 2022

Il Consiglio di Amministrazione



## SCHEMI DI BILANCIO DELL'IMPRESA

### STATO PATRIMONIALE

#### Attivo

Valori in Euro

	Voci dell'attivo	30/06/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.089.739	11.887.941
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	8.420.898	8.093.469
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;</i>	7.495.442	6.986.519
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	925.455	1.106.950
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	181.394.888	175.031.019
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	207.002.255	181.173.783
	<i>a) crediti verso banche</i>	1.517.544	1.361.488
	<i>b) crediti verso clientela</i>	205.484.711	179.812.295
80.	Attività materiali	1.732.202	1.788.395
90.	Attività immateriali	320	393
100.	Attività fiscali	2.297.885	799.249
	<i>a) correnti</i>	16.957	46.082
	<i>b) anticipate</i>	2.280.928	753.167
120	Altre attività	6.775.401	5.676.126
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>409.713.587</b>	<b>384.450.375</b>



## Passivo

Valori in Euro

	<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10.</b>	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	356.572.825	325.440.100
	a) debiti verso banche	39.971.889	9.999.000
	b) debiti verso la clientela	131.984.842	117.673.624
	c) titoli in circolazione	184.616.094	197.767.476
<b>60.</b>	Passività fiscali	248.210	2.822.164
	a) correnti	2.696	6.196
	b) differite	245.514	2.815.968
<b>80.</b>	Altre passività	6.652.384	2.157.641
<b>90.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	401.759	448.564
<b>100.</b>	Fondi per rischi e oneri:	81.143	213.847
	a) impegni e garanzie rilasciate	51.143	68.847
	c) altri fondi per rischi e oneri	30.000	145.000
<b>110.</b>	Riserve da valutazione	(2.757.393)	5.432.919
<b>140.</b>	Riserve	15.535.140	13.239.532
<b>150.</b>	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
<b>160.</b>	Capitale	30.000.000	30.000.000
<b>180.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.479.518	3.195.608
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>409.713.587</b>	<b>384.450.375</b>



## Conto Economico

Valori in Euro

	Voci	30/06/2022	30/06/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.076.469	2.797.058
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	3.028.638	2.748.364
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(459.170)	(501.116)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>2.617.299</b>	<b>2.295.942</b>
40.	Commissioni attive	300.488	278.147
50.	Commissioni passive	(43.165)	(31.778)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>257.323</b>	<b>246.369</b>
70.	Dividendi e proventi simili	243	9.893
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(594.234)	193.656
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.454.907	1.890.439
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	882.544
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.454.907	1.007.895
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(170.750)	29.400
	b) <i>altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(170.750)	29.400
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>3.564.788</b>	<b>4.665.699</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(48.210)	(37.697)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	23.779	(41.208)
	b) <i>attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	(71.989)	3.511
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>3.516.579</b>	<b>4.628.002</b>
160.	Spese amministrative:	(1.448.006)	(1.303.073)
	a) spese per il personale	(856.460)	(807.028)
	b) altre spese amministrative	(591.546)	(496.045)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	17.703	(18.853)
	a) impegni e garanzie rilasciate	17.703	(18.853)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(47.283)	(49.583)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(74)	(86)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	175.087	62.999
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(1.302.572)</b>	<b>(1.308.596)</b>
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>2.214.007</b>	<b>3.319.406</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(734.489)	(1.081.876)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>1.479.518</b>	<b>2.237.530</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.479.518</b>	<b>2.237.530</b>



## Prospetto della redditività complessiva

Valori in Euro

	Voci	30/06/2022	30/06/2021
10.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.479.518</b>	<b>2.237.530</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:</b>		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	0	0
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
50.	Attività materiali	0	0
60.	Attività immateriali	0	0
70.	Piani a benefici definiti	83.293	26.905
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:</b>		
100.	Coperture di investimenti esteri	0	0
110.	Differenze di cambio	0	0
120.	Coperture dei flussi finanziari	0	0
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	0	0
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.273.605)	(1.430.879)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
170.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(8.190.312)</b>	<b>(1.403.974)</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>(6.710.794)</b>	<b>833.556</b>







## 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 definisce gli schemi e le regole di compilazione del bilancio nella Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005, inclusi i successivi aggiornamenti. Attualmente è in vigore il sesto aggiornamento, emanato in data 30 novembre 2018.

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 2022.

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 in vigore. 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.



**TABELLE ESPLICATIVE**  
**(importi in migliaia di Euro)**

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

**Composizione delle principali voci di stato patrimoniale:**

**ATTIVO**

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

Al 30 giugno 2022 ammontano a Euro 8.421 mila (Euro 8.093 mila al 31.12.2021) e sono composte da quote di OICR per Euro 5.487 mila e da titoli di debito (società finanziarie e Banche) per Euro 2.934 mila.

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

Al 30 giugno 2022 ammontano ad Euro 181.395 mila (Euro 175.031 mila al 31.12.2021) e sono composti da titoli governativi per Euro 166.396 mila, titoli di debito bancari per Euro 5.072 mila, e titoli di società non finanziarie per Euro 9.927 mila.

**Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (Voce 40)**

Al 30 giugno 2022 la Voce 40 è pari ad Euro 207.002 mila (Euro 181.174 mila al 31.12.2021) ed è composta dalle seguenti sottovoci:

- a) crediti verso Banche: Euro 1.518 mila (Euro 1.361 mila al 31.12.2021) trattasi della Riserva Obbligatoria;
- b) crediti verso Clientela: Euro 205.485 mila (Euro 179.812 mila al 31.12.2021); questa sottovoce comprende anche titoli di debito per Euro 11.925 mila e i crediti per finanziamenti verso la clientela ordinaria che sono pari ad Euro 193.536 mila.

I crediti della specie (Voce 40) sono esposti al netto delle rettifiche di valore derivanti da svalutazioni come previsto dal principio contabile IFRS 9.



## Attività materiali (Voce 80)

Attività/Valori	30.06.2022	31.12.2021
<b>1. Attività di proprietà</b>	<b>1.674</b>	<b>1.696</b>
a) terreni	748	748
b) fabbricati	874	887
c) mobili	2	2
d) impianti elettronici	0	10
e) altre	50	49
<b>2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing</b>	<b>59</b>	<b>92</b>
a) terreni	0	0
b) fabbricati	11	18
c) mobili	0	0
d) impianti elettronici	0	0
e) altre	48	74
<b>Totale</b>	<b>1.733</b>	<b>1.788</b>

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

2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing: Euro 59 mila: di cui Euro 48 mila autovetture ed Euro 11 mila immobili (Filiale di Brescia).

## Fiscaltà corrente e differita (Voce 100 attivo e Voce 60 passivo)

Attività fiscali correnti: Euro 17 mila ritenute d'acconto.

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

In contropartita del conto economico Euro 461 mila relative a:

- attività fiscali anticipate IRES su crediti Legge 214/2011 Euro 353 mila;
- attività fiscali anticipate IRAP su crediti Legge 214/2011 Euro 72 mila;
- attività fiscali anticipate IRES altre Euro 31 mila;
- attività fiscali anticipate IRAP altre Euro 5 mila.

In contropartita del patrimonio netto Euro 1.820 mila di cui:

- attività fiscali anticipate IRES cumulate su riserve negative OCI su attività finanziarie per Euro 1.460 mila;
- attività fiscali anticipate IRAP cumulate su riserve negative OCI su attività finanziarie per Euro 295 mila;
- attività fiscali anticipate IRES su riserva IAS19;
- altre attività fiscali anticipate: Euro 49 mila IRES e Euro 6 mila IRAP



## Passività fiscali:

### composizione voce 60 a) passivo – passività fiscali correnti:

- Euro 3 mila fondo imposte correnti IRAP.

### composizione voce 60 b) passivo – passività fiscali differite:

- Euro 204 mila relative ad imposte differite IRES cumulate su riserve positive FVTOCI su attività finanziarie;
- Euro 41 mila relative ad imposte differite IRAP cumulate su riserve positive FVTOCI su attività finanziarie.

## 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	30.06.2022	31.12.2021
Crediti tributari verso erario e altri enti impositori	6.627	5.558
Partite in corso di lavorazione	1	77
Debitori diversi per operazioni in titoli	0	0
Clienti e ricavi da incassare	0	8
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	90	1
Anticipi a fornitori	13	3
Altri debitori diversi	44	29
<b>Totale</b>	<b>6.775</b>	<b>5.676</b>

Crediti tributari verso erario e altri enti impositori: Euro 6.627 di cui Euro 5.993 crediti fiscali acquisiti da terzi (superbonus).



## PASSIVO

### 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 356.573 mila è così composto:

- Debiti verso Banche Euro 39.972 mila;
- Debiti verso la clientela Euro 131.985 mila. Importo comprensivo di debiti verso la clientela per contratti leasing (IFRS 16) per Euro 77 mila.
- Titoli in circolazione Euro 184.616 mila costituito da certificati di deposito.

### Altre passività (Voce 80)

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

Voci	30.06.2022	31.12.2021
Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	1.721	732
Bonifici elettronici da regolare	0	0
Debiti verso fornitori e spese da liquidare	56	220
Incassi c/terzi e altre somme a disposizione clientela	0	1
Debiti verso il personale	197	114
Debiti verso enti previdenziali e fondi pensione esterni	1	2
Altre partite in corso di lavorazione	5	25
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	26	25
Saldo partite illiquide di portafoglio	4.582	1.039
Creditori diversi - altre	63	0
<b>Totale</b>	<b>6.651</b>	<b>2.158</b>

Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette: Euro 1.721 mila, incremento dovuto a pagamento maggiori imposte canalizzateci dalla clientela (Euro 1.085 contro Euro 103 mila al 12/2021).



### **Tattamento di fine rapporto (Voce 90)**

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

L'importo del Tattamento fine rapporto iscritto nel bilancio semestrale abbreviato, rivalutato secondo le indicazioni dell'attuario, è pari a Euro 402 mila. Il Tattamento 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 alla data del 30.06.2022 a Euro 395 mila.

### **Fondo rischi ed oneri (Voce 100)**

Euro 81 mila, di cui Euro 51 mila su impegni e garanzie rilasciate (Euro 69 mila al 31.12.2021) e Euro 30 mila per il sistema incentivante del personale (Euro 145 mila al 31.12.2021).

### **Riserve da valutazione (Voce 110)**

Negativa per Euro 2.757 mila (positiva per Euro 5.433 al 31.12.2021). 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 negativa netta su titoli per Euro 2.801 mila e da una riserva positiva per l'attualizzazione del Tattamento di fine rapporto di Euro 44 mila, iscritte al netto dei corrispondenti effetti fiscali differiti.

### **Riserve (Voce 140)**

Euro 15.535 mila così composta:

- Riserva Legale Euro 4.375 mila;
- Riserve di Utili Euro 11.231 mila;
- Altre riserve Euro (71) mila.



## CONTO ECONOMICO:

### 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 30.06.2022	TOTALE 30.06.2021
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:	48	0	0	48	48
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0	0	0	0
1.2 Attività finanziarie designate al fair value	19	0	0	19	19
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	29	0	0	29	26
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.066	0	X	1.066	1.133
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	130	1.785	X	1.915	1.606
3.1 Crediti verso banche	0	0	X	0	20
3.2 Crediti verso clientela	130	1.785	X	1.915	1.586
4. Derivati di copertura	X	X	0	0	0
5. Altre attività	X	X	0	0	0
6. Passività finanziarie	X	48	X	48	11
<b>Totale</b>	<b>1.244</b>	<b>1.464</b>	<b>0</b>	<b>3.077</b>	<b>2.798</b>
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired	0	8	0	8	0
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	0	0	0	0	0
di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo				3.029	2.748



**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 30.06.2022	TOTALE 30.06.2021
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(78)	(381)	0	(459)	(501)
1.1 Debiti verso banche centrali	0	X	0	0	0
1.2 Debiti verso banche	(5)	X	0	(5)	(17)
1.3 Debiti verso clientela	(73)	X	0	(73)	(74)
1.4 Titoli in circolazione	X	(381)	0	(381)	(410)
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
<b>Totale</b>	<b>(78)</b>	<b>(381)</b>	<b>0</b>	<b>(459)</b>	<b>(501)</b>
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 257 mila (Euro 246 mila al 30.06.2021).

Di seguito la composizione delle commissioni attive pari ad Euro 300 mila:

Tipologia servizi/Valori	TOTALE 30.06.2022	TOTALE 30.06.2021
a) Strumenti finanziari	17	19
1. Collocamento titoli	5	10
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	-	-
1.2 Senza impegno irrevocabile	5	10
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	12	9
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari	12	9
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	-	-
e) Custodia e amministrazione	2	2
1. Banca depositaria	-	-
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione	2	2
h) Servizi di pagamento	242	254
1. Conti correnti	163	185
2. Carte di credito	16	5
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	11	6
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	20	15
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	32	43
m) Garanzie finanziarie rilasciate	23	19
di cui: derivati su crediti	-	-
o) Negoziazione di valute	2	2
p) Merci	-	-
q) Altre commissioni attive	14	26
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>300</b>	<b>322</b>



## Risultato netto dell'attività di negoziazione (Voce 80)

Composizione della voce 80 di conto economico "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Operazioni / Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione	123	0	(747)	(1)	(625)
1.1 Titoli di debito	0	0	(183)	0	(183)
1.2 Titoli di capitale	0	0	0	0	0
1.3 Quote di O.I.C.R.	123	0	(564)	(1)	(441)
1.4 Finanziamenti	0	0	0	0	0
1.5 Altre	0	0	0	0	0
2. Passività finanziarie di negoziazione	0	0	0	0	0
2.1 Titoli di debito	0	0	0	0	0
2.2 Debiti	0	0	0	0	0
2.3 Altre	0	0	0	0	0
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	31
4. Strumenti derivati	0	0	0	0	0
<b>Totale 30.06.2022</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>(747)</b>	<b>(1)</b>	<b>(594)</b>
<b>Totale 30.06.2021</b>	<b>177</b>	<b>18</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>193</b>

## Utili (perdite) da cessione o riacquisto (Voce 100)

Composizione della voce 100 di conto economico "Utili (perdite) da cessione o riacquisto"

Voci/Componenti reddituali	Totale 30.06.2022			Totale 30.06.2021		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
<b>A. Attività finanziarie</b>						
<b>1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>883</b>	<b>0</b>	<b>883</b>
1.1 Crediti verso banche	0	0	0	48	0	48
1.2 Crediti verso clientela	0	0	0	835	0	835
<b>2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>	<b>1.455</b>	<b>0</b>	<b>1.455</b>	<b>1.008</b>	<b>0</b>	<b>1.008</b>
2.1 Titoli di debito	1.455	0	1.455	1.008	0	1.008
2.2 Finanziamenti	0	0	0	0	0	0
<b>Totale attività</b>	<b>1.455</b>	<b>0</b>	<b>1.455</b>	<b>1.891</b>	<b>0</b>	<b>1.891</b>
<b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Debiti verso banche	0	0	0	0	0	0
1.3 Debiti verso clientela	0	0	0	0	0	0
1.3 Titoli in circolazione	0	0	0	0	0	0
<b>Totale passività</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)		Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio		Primo e secondo stadio	Terzo stadio		
		write-off	Altre				
A. Crediti verso banche	(1)	0	0	0	0	(1)	0
- finanziamenti	(1)	0	0	0	0	(1)	0
- 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:	(2)	0	(143)	138	32	26	(40)
- finanziamenti	(2)	0	(143)	138	32	26	(40)
- titoli di debito	0	0	0	0	0	0	(1)
Di cui: crediti impaired acquisiti o originati	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>(3)</b>	<b>0</b>	<b>(143)</b>	<b>138</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>(41)</b>

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

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)		Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio		Primo e secondo stadio	Terzo stadio		
		Write-off	Altre				
A. Titoli di debito	(83)	0	0	11	0	(72)	3
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
<b>Di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>(83)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>(72)</b>	<b>3</b>



## Spese amministrative (Voce 160)

Di seguito il dettaglio delle due sottovoci:

### Spese per il personale (Voce 160 a)

Tipologia di spese/Valori	Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
1) Personale dipendente	(837)	(789)
a) salari e stipendi	(573)	(571)
b) oneri sociali	(153)	(133)
c) indennità di fine rapporto	0	0
c) Spese previdenziali	(13)	(14)
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(22)	(20)
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:	(17)	(12)
- a contribuzione definita	(17)	(12)
- 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 (*)	(59)	(39)
2) Altro personale in attività	0	0
3) Amministratori e sindaci	(19)	(18)
<b>Totale</b>	<b>(856)</b>	<b>(807)</b>

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

#### (\*) **Altri benefici a favore dei dipendenti**

	Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
Spese per il personale varie: accantonamento premio fedeltà	0	0
Spese per il personale varie: assicurazioni	(25)	(12)
Spese per il personale varie: spese per buoni pasto	(10)	(7)
Spese per il personale varie: spese di formazione	0	0
Spese per il personale varie: altri benefici	(24)	(20)
<b>Altri benefici a favore di dipendenti</b>	<b>(59)</b>	<b>(39)</b>

Spese per il personale varie: altri benefici Euro (24): accantonamento per ferie maturate



## Altre spese amministrative (Voce 160 b)

Spese di amministrazione	Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>(400)</b>	<b>(410)</b>
<b>Spese ICT</b>	<b>(135)</b>	<b>(190)</b>
Spese informatiche	(121)	(163)
Elaborazione dati	(10)	(7)
Rete interbancaria	-	(8)
Spese telefoniche	(4)	(12)
<b>Spese per Pubblicità e rappresentanza</b>	<b>(3)</b>	<b>(2)</b>
<b>Spese per beni immobili e mobili</b>	<b>(39)</b>	<b>(31)</b>
Spese per beni immobili	(2)	(2)
Affitti immobili	(6)	(5)
Pulizia	(8)	(6)
Utenze e riscaldamento	(15)	(7)
Manutenzioni	(8)	(11)
Altri affitti e canoni passivi	(0)	(0)
<b>Spese per vigilanza e trasporto valori</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>
<b>Spese per assicurazioni</b>	<b>(17)</b>	<b>(15)</b>
<b>Spese per servizi professionali e consulenze</b>	<b>(31)</b>	<b>(26)</b>
<b>Certificazioni e rating</b>	<b>(30)</b>	<b>(3)</b>
<b>Spese per contributi associativi</b>	<b>(77)</b>	<b>(88)</b>
Contributi associativi	(71)	(82)
Contribuzione a Fondo Naz. di Risoluzione e al Sistema di Garanzia dei Depositi	(6)	(6)
<b>Altre spese per acquisto beni e servizi</b>	<b>(63)</b>	<b>(50)</b>
Cancelleria	(4)	(4)
Spese postali e per trasporti	(3)	(3)
Altre spese amministrative	(51)	(35)
Canoni leasing	(5)	(8)
<b>Spese per imposte indirette e tasse</b>	<b>(191)</b>	<b>(85)</b>
- di cui imposta di bollo	(183)	(81)
- di cui imposte sugli immobili	(2)	(2)
- altre imposte	(6)	(2)
<b>Totale altre spese amministrative</b>	<b>(591)</b>	<b>(495)</b>

## 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	Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	(29)	(38)
Ammortamenti su beni di terzi	0	(1)
<b>TOTALE</b>	<b>(29)</b>	<b>(39)</b>

### Proventi di gestione

Voci	Totale 30.06.2022	Totale 30.06.2021
Recupero imposte e tasse	181	80
Recupero spese su operazioni bancarie	2	9
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	21	13
Commissioni di istruttoria veloce	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>204</b>	<b>102</b>

### Imposte sul reddito del periodo

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

L' importo a bilancio Euro (734) mila è così composto:

- Imposte correnti sul reddito - IRAP: Euro (114) mila;
- Imposte correnti sul reddito - IRES: Euro (546) mila;
- Variazioni imposte anticipate - IRES: Euro (62) mila;
- Variazioni imposte anticipate - IRAP: Euro (12) mila;

### Numero medio di dipendenti per categoria

Voci	30/06/2022	30/06/2021
Personale dipendente:		
a) dirigenti	2	2
b) quadri direttivi	7	4
c) restante personale dipendente	6	7
<b>TOTALE</b>	<b>15</b>	<b>13</b>



## Informazioni sul patrimonio:

### Composizione del patrimonio dell'impresa

Voci	Importo
Capitale	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500
Riserva Legale	4.375
Riserve di Utili	11.231
Altre Riserve	(71)
Riserve da valutazione attività finanziarie	(2.801)
Utile (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	44
Utile di periodo	1.480
<b>TOTALE</b>	<b>45.758</b>

### Fondi Propri

Il capitale primario di classe 1 al 30.06.2022 è pari a Euro 42.499 mila (Euro 50.444 al 31/12/2021), non è stata considerata la quota parte di utile semestrale 2022 pari ad Euro 1.480 mila.

### Adeguatezza patrimoniale

Le attività di rischio ponderate al 30 giugno 2022 ammontano ad Euro 131.527 mila (al 31 dicembre 2021 erano Euro 116.592 mila), conseguentemente al 30 giugno 2022 il *CET 1 ratio*, il *Tier 1 Capital ratio* e il *Total Capital ratio* sono pari al 32,31% (43,28% al 31 dicembre 2021).

Chiari, 02 agosto 2022

*Il Consiglio di Amministrazione*

