



Bilancio semestrale abbreviato 2025



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 2025

A

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Marco Bonometti
Vice Presidente	Daniela Grandi
Consiglieri	Stefano Allocchio (*) Alessandra 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 Roberta Di Vieto

DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale	Fausto Pavia
--------------------	--------------

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
- Filiale di Bergamo: Piazza Matteotti 11, 24122 Bergamo
- Ufficio di Rappresentanza: Piazza Matteotti 11, 24122 Bergamo

RELAZIONE INTERMEDIA SULLA GESTIONE AL 30 GIUGNO 2025

RELAZIONE SULLA GESTIONE

La situazione intermedia al 30 giugno 2025 evidenzia un utile di periodo di 3,06 milioni di Euro, al netto di imposte calcolate pari a Euro 1,6 milioni.

La gestione caratteristica ha dato luogo ad un margine di intermediazione di 6,29 milioni di Euro (5,47 milioni di Euro al 30 giugno 2024), espresso da un margine di interesse di 4,01 milioni di Euro (Euro 5 milioni al 30 giugno 2024), da commissioni nette per 428 mila Euro (Euro 335 mila al 30 giugno 2024) e da un risultato della gestione finanziaria positivo per Euro 1,85 milioni di Euro.

La raccolta diretta della clientela si attesta a 394 milioni di Euro contro 387 milioni di Euro al 31 dicembre 2024 (+1,70%).

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a 218 milioni di Euro (+5,65% rispetto al 31 dicembre 2024).

Nel dettaglio i crediti in bonis sono pari a 215 milioni di Euro, al netto di fondi svalutazione per 903 mila Euro (copertura 0,42%) mentre i deteriorati sono pari a 3,14 milioni di Euro, al netto di fondi svalutazione per 1,37 milioni di Euro (copertura 30,38%).

Il patrimonio netto al 30 giugno 2025 risulta pari a 60,58 milioni di Euro (58,74 milioni di Euro al 31-12-2024). L'utile d'esercizio 2024 di Euro 5,44 milioni è stato accantonato a riserve dopo aver distribuito dividendi per 1.800 mila Euro.

Quanto agli aspetti di adeguatezza e solidità patrimoniale i Fondi Propri, calcolati sulla base dei criteri stabiliti dalle disposizioni regolamentari, ammontano a 57,3 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 39,74% pienamente capiente su tutti i livelli vincolanti di capitale.

LA GESTIONE DELLA BANCA NEL PRIMO SEMESTRE 2025: 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 2025 le masse complessivamente amministrate per conto della clientela ammontano a Euro 484.983 mila, evidenziando un incremento rispetto al dicembre 2024 di Euro 4.287 mila pari al 0,89%.

La raccolta totale della clientela:

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024	Variazione assoluta	Variazione %
Raccolta diretta	393.785	387.200	6.585	1,70
Raccolta indiretta	91.198	93.496	(2.298)	(2,46)
Totale	484.983	480.696	4.287	0,89

Di seguito la composizione percentuale della raccolta diretta:

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024
Conti correnti e depositi a vista	43,96	44,60
Certificati di deposito	56,04	55,40
Totale raccolta diretta	100,00	100,00

I finanziamenti alla clientela

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a Euro 218.090 mila (Euro 206.435 mila al 31-12-2024 +5,65%), al netto dei fondi svalutazioni per Euro 2.275 mila. I crediti netti non deteriorati ammontano a Euro 214.946 mila mentre i crediti deteriorati netti ammontano ad Euro 3.144 mila.

Il rapporto tra gli impieghi lordi verso la clientela e la raccolta diretta è pari al 55,96%.

Qualità del credito

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

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024
Sofferenze	403	369
Inadempienze probabili	2.151	2.263
Esposizioni scadute deteriorate	590	89
Totale crediti deteriorati	3.144	2.721

In percentuale:

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024
Sofferenze	12,82	13,56
Inadempienze probabili	68,42	83,17
Esposizioni scadute deteriorate	18,76	3,27
Totale crediti deteriorati	100,00	100,00

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



La posizione interbancaria e le attività finanziarie

Al 30 giugno 2025 la posizione interbancaria netta della banca è positiva per Euro 5.739 mila.

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024	Variazione assoluta	Variazione %
Crediti verso banche	(5.795)	(2.289)	(3.506)	153,17
Debiti verso banche	56	0	56	ns
Totale posizione interbancaria netta	(5.739)	(2.289)	(3.450)	150,72

Attività finanziarie

Al 30 giugno 2025 le attività finanziarie della Banca totalizzano Euro 441.850 mila contro un dato al 31 dicembre 2024 di Euro 417.019 mila.

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

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024	Variazione %
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	5.230	6.508	(19,64)
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.230	5.505	(5,00)
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	0	1.003	(100,00)
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	200.734	189.798	5,76
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	235.886	220.713	6,87
a) Crediti verso Banche	5.795	2.289	153,17
b) Finanziamenti verso Clientela	218.090	206.435	5,65
c) Titoli di Debito	11.995	11.986	0,10
d) Altri crediti	6	6	0,00
Totale Attività Finanziarie	441.850	417.019	5,95

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico

L'importo complessivo di Euro 5.230 mila è costituito da quote O.I.C.R. per Euro 3.699 mila, da titoli di debito finanziarie per Euro 1.023 mila e titoli di capitale per Euro 250 mila.

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

L'importo di Euro 200.734 mila è costituito da:

- Titoli di debito verso Stato italiano per Euro 184.882 mila;
- Titoli di debito Banche per Euro 5.536 mila;
- Titoli di capitale società non finanziarie Euro 2 mila;
- Titoli di capitale Banche Euro 11 mila;
- Titoli di debito altre società finanziarie Euro 3.626 mila;
- Titoli di debito altre società non finanziarie di primario standing per Euro 6.677 mila.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

L'importo di Euro 235.886 mila è così composto:

- Crediti verso banche per Riserva Obbligatoria detenuta in via indiretta presso CASSA CENTRALE BANCA per Euro 2.382 mila;
- Crediti verso banche per depositi in divisa Euro 3.413 mila
- Crediti per finanziamenti alla clientela Euro 218.090 mila;
- Crediti per titoli di debito (titoli di stato) Euro 11.995 mila;
- Altri crediti per Euro 6 mila.

Le attività materiali

Le attività materiali sono pari a Euro 1.850 mila, costituite dall'immobile sede della Banca per Euro 1.539 mila, Euro 184 mila impianti, macchinari, autovetture e mobili quasi interamente ammortizzati e diritti d'uso su attività materiali per Euro 127 mila.

Le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

L'importo di Euro 393.975 mila è così composto:

- Debiti verso banche Euro 56 mila;
- Debiti verso clientela Euro 173.247 mila;
- Titoli in circolazione (certificati di deposito) Euro 220.672 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 275 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 92 mila) e il Fondo per il sistema incentivante del personale (Euro 150 mila).

Il capitale sociale

Il capitale sociale al 30 giugno 2025 è invariato e ammonta ad Euro 30 milioni, suddiviso in numero 30 milioni di azioni del valore nominale unitario di Euro 1 (uno) e possedute da n. 87 soci.

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.

Il prospetto del patrimonio netto è così rappresentato:

	TOTALE 30/06/2025	TOTALE 31/12/2024
Capitale	30.000	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500	1.500
Riserve	25.525	21.888
Riserve da valutazione	496	(81)
Utile /(Perdita) di esercizio	3.057	5.438
Totale Capitale netto	60.578	58.745

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 446 mila, nonché le riserve attuariali su piani previdenziali a benefici definiti pari a Euro 50 mila.

A fine giugno 2025, il capitale primario di classe1 (Common Equity Tier 1 - CET1) della Banca, determinato in applicazione della regolamentazione prudenziale, ammonta a Euro 57,3 milioni, corrispondente al totale Fondi Propri. Le attività di rischio ponderate (RWA) si attestano a Euro 144.248 mila contro Euro 139.639 mila del 2024, da ricondurre, in particolare, alla crescita dei prestiti concessi alla clientela corporate.

La Banca presenta un rapporto tra capitale primario di classe 1 ed attività di rischio ponderate (CET 1 capital ratio - T1 Capital ratio - Total Capital ratio) pari al 39,74% (39,36% al 31 dicembre 2024) 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 2025 calcolata, avuti presenti i coefficienti di capitale target che la Banca è tenuta a rispettare, pari al 15,50% dei Fondi Propri, si attesta a Euro 34,9 milioni.

Lo stato patrimoniale attivo e passivo al 30 giugno 2025 (valori in Euro)

	Voci dell'attivo	30/06/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	15.335.646	27.408.303
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	5.230.162	6.508.474
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	5.230.162	5.505.199
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	-	1.003.275
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	200.734.158	189.797.830
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	235.885.694	220.712.707
	a) crediti verso banche	5.795.301	2.289.129
	b) crediti verso clientela	230.090.393	218.423.578
80.	Attività materiali	1.850.291	1.883.105
90.	Attività immateriali	-	8
100.	Attività fiscali	925.460	1.421.327
	a) correnti	3.988	302.230
	b) anticipate	921.472	1.119.097
120	Altre attività	4.470.253	6.109.760
	Totale dell'attivo	464.431.664	453.841.514

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	393.974.689	387.332.232
	a) debiti verso banche	55.933	-
	b) debiti verso la clientela	173.246.413	172.829.921
	c) titoli in circolazione	220.672.342	214.502.311
60.	Passività fiscali	933.852	671.205
	a) correnti	100.143	-
	b) differite	833.709	671.205
80.	Altre passività	8.427.618	6.168.270
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	274.958	482.310
100.	Fondi per rischi e oneri:	242.004	442.851
	a) impegni e garanzie rilasciate	92.004	52.851
	c) altri fondi per rischi e oneri	150.000	390.000
110.	Riserve da valutazione	496.202	(80.649)
140.	Riserve	25.525.295	21.887.590
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.057.046	5.437.705
	Totale del passivo e del patrimonio netto	464.431.664	453.841.514

Il conto economico al 30 giugno 2025 (valori in Euro)

	Voci	30/06/2025	30/06/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	7.868.946	9.088.035
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	7.843.411	9.037.072
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.859.140)	(4.091.790)
30.	Margine di interesse	4.009.805	4.996.245
40.	Commissioni attive	503.796	390.508
50.	Commissioni passive	(76.130)	(55.927)
60.	Commissioni nette	427.666	334.581
70.	Dividendi e proventi simili	48.218	27.639
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	142.085	104.996
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.659.151	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.659.151	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(1.505)	5.450
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.505)	5.450
120.	Margine di intermediazione	6.285.420	5.468.911
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(137.098)	1.208
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(133.357)	(39.960)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(3.741)	41.168
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	(1.066)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	6.148.322	5.469.053
160.	Spese amministrative:	(1.647.227)	(1.453.373)
	a) spese per il personale	(989.858)	(890.277)
	b) altre spese amministrative	(657.369)	(563.096)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(39.153)	615
	a) impegni e garanzie rilasciate	(39.153)	615
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(69.910)	(61.690)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8)	(62)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	231.354	180.951
210.	Costi operativi	(1.524.944)	(1.333.559)
250.	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	98	-
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.623.476	4.135.494
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.566.430)	(1.387.951)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.057.046	2.747.543
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.057.046	2.747.543

I RISULTATI ECONOMICI AL 30 GIUGNO 2025

Al 30 giugno 2025 la gestione ha evidenziato un utile netto di Euro 3.057 mila, contro Euro 2.748 mila del giugno 2024 (+11,16%) dopo aver contabilizzato imposte per Euro 1.566 mila; il margine di interesse è passato da Euro 4.996 mila a Euro 4.010 mila, mentre è positivo l'apporto della gestione finanziaria che ha totalizzato nel semestre Euro 1.848 mila (Euro 138 mila nel primo semestre 2024).

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 4.010 mila e si confronta con quello del 2024 pari a Euro 4.996 mila (-19,74%), di cui interessi attivi per Euro 7.869 mila (Euro 9.088 mila nel 2024 -13,41%) e interessi passivi per Euro (3.859) mila (Euro (4.092) mila nel 2024 -5,69%).

Commissioni nette

Le commissioni nette sono pari a Euro 428 mila (Euro 335 nel 2024 +27,82%) e sono composte da commissioni attive per Euro 504 mila e commissioni passive per Euro (76) mila.

Risultato netto dell'attività finanziaria

Il risultato netto dell'attività finanziaria (voci da 70 a 110 di CE) è positivo per Euro 1.848 mila (nel 2024 positivo per Euro 138 mila) e dovuto principalmente alla cessione di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (Euro 1.659 mila).

Il Margine di Intermediazione

Il margine di intermediazione della Banca si è attestato a Euro 6.285 mila e si confronta con il dato del 06.2024 di Euro 5.469 mila (+14,93%).



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 (137) mila è dettagliato nelle tabelle delle note illustrative.

I Costi operativi

I costi operativi nel 2025 sono pari ad Euro (1.525) mila [Euro (1.333) mila nel 2024 +14,35%].

Nel dettaglio le spese amministrative sono pari ad Euro (1.647) mila (+13,34%) di cui per il personale Euro (990) mila e altre spese amministrative Euro (657) mila. La voce altri oneri/proventi di gestione è positiva per Euro 231 mila e costituita principalmente da recuperi di imposte a carico di terzi (clientela).



GLI INDICI ECONOMICI, FINANZIARI E DI PRODUTTIVITÀ

Indici patrimoniali (in percentuale)

Voce	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
Patrimonio netto / Impieghi lordi clientela	27,49	28,16	26,38
Patrimonio netto / crediti deteriorati lordi clientela	1.341,43	1.441,24	2.314,81
Patrimonio netto / raccolta diretta clientela	15,38	15,17	14,61

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

Voce	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
Impieghi lordi clientela / dipendenti medi	13.773	13.905	15.678
Raccolta diretta clientela / dipendenti medi	24.612	25.813	28.317
Spese per il personale / margine di intermediazione	16,10%	16,24%	16,27%
Margine di intermediazione / dipendenti medi	769	793	841

Indici di redditività (in percentuale)

Voce	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
ROE (utile di periodo/patrimonio netto escluso risultato d'esercizio)	10,63	9,26	10,77
ROA (utile di periodo / totale dell'attivo)	1,32	1,20	1,28
Cost/income (spese amministrative / margine di intermediazione)	26,79	29,15	26,57
Margine di interesse / margine di intermediazione	65,22	79,54	91,35
Commissioni nette da servizi / margine di intermediazione	6,96	6,56	6,13

Indicatori di struttura (in percentuale)

Voce	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
Crediti netti verso clientela / totale attivo	46,96	45,49	47,23
Raccolta diretta clientela / totale attivo	84,79	85,32	86,03
Impieghi lordi / raccolta diretta da clientela	55,96	53,87	55,37

Indici di rischio (in percentuale)

Voce	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2024
Sofferenze nette / crediti netti verso clientela	0,18	0,56	0,43
Inadempienze probabili nette / crediti netti verso clientela	0,99	0,19	0,12
Totale crediti deteriorati netti / crediti netti verso clientela	1,44	0,79	0,63
Sofferenze lorde / crediti lordi verso clientela	0,54	0,97	0,84
Inadempienze probabili lorde / crediti lordi verso clientela	1,19	0,29	0,20
Totale crediti deteriorati lordi / crediti lordi verso clientela	2,05	1,31	1,14
Indice di copertura delle sofferenze	66,19	42,77	49,63
Indice di copertura delle inadempienze probabili	18,31	34,66	39,56
Indice di copertura delle esposizioni scadute deteriorate	14,62	14,39	14,79
Indice di copertura dei crediti deteriorati	30,38	39,95	44,94
Indice di copertura dei crediti non deteriorati verso clientela	0,42	0,38	0,34

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

Il quadro macroeconomico continua a essere influenzato da incertezze geopolitiche e da tensioni sui mercati finanziari. L'inflazione, sebbene in calo, rimane un fattore di attenzione, con le banche centrali che mantengono un approccio cauto per garantire il ritorno a livelli stabili a medio termine.

Il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea (BCE), dopo aver avviato un ciclo di allentamento monetario nel 2024, ha continuato a monitorare attentamente i dati economici per calibrare le sue decisioni. Le attuali previsioni suggeriscono una graduale ma persistente moderazione dell'inflazione, sostenuta da un'attenuazione delle pressioni sui costi energetici e delle strozzature nelle catene di approvvigionamento. Le future scelte di politica monetaria continueranno a dipendere dall'evoluzione dell'inflazione e dalla crescita economica.

Sulla base delle risultanze del primo semestre 2025 e delle prospettive economiche, confermiamo l'adeguatezza delle iniziative strategiche in corso. La Banca ha dimostrato resilienza e capacità di adattamento in un contesto di mercato complesso.

Siamo ragionevolmente fiduciosi riguardo alla capacità della Banca di conseguire un risultato d'esercizio coerente con le migliori aspettative, sostenuto da una solida gestione operativa e dalla diversificazione delle fonti di ricavo.

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

Riteniamo, infine, di aver descritto in modo esaustivo lo stato della società e i risultati raggiunti, fornendo le informazioni richieste dall'art. 2381 c.c. e ribadendo la piena veridicità e fedeltà del bilancio semestrale abbreviato al 30/06/2025 con le scritture contabili.

Chiari, 23 settembre 2025

Il Consiglio di Amministrazione



SCHEMI DI BILANCIO DELL'IMPRESA

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Valori in Euro

	Voci dell'attivo	30/06/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	15.335.646	27.408.303
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	5.230.162	6.508.474
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	5.230.162	5.505.199
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	-	1.003.275
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	200.734.158	189.797.830
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	235.885.694	220.712.707
	a) crediti verso banche	5.795.301	2.289.129
	b) crediti verso clientela	230.090.393	218.423.578
80.	Attività materiali	1.850.291	1.883.105
90.	Attività immateriali	-	8
100.	Attività fiscali	925.460	1.421.327
	a) correnti	3.988	302.230
	b) anticipate	921.472	1.119.097
120	Altre attività	4.470.253	6.109.760
	Totale dell'attivo	464.431.664	453.841.514



Passivo

Valori in Euro

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	393.974.689	387.332.232
	<i>a) debiti verso banche</i>	55.933	-
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	173.246.413	172.829.921
	<i>c) titoli in circolazione</i>	220.672.342	214.502.311
60.	Passività fiscali	933.852	671.205
	<i>a) correnti</i>	100.143	-
	<i>b) differite</i>	833.709	671.205
80.	Altre passività	8.427.618	6.168.270
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	274.958	482.310
100.	Fondi per rischi e oneri:	242.004	442.851
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	92.004	52.851
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	150.000	390.000
110.	Riserve da valutazione	496.202	(80.649)
140.	Riserve	25.525.295	21.887.590
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.057.046	5.437.705
	Totale del passivo e del patrimonio netto	464.431.664	453.841.514

Conto Economico

Valori in Euro

	Voci	30/06/2025	30/06/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	7.868.946	9.088.035
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	7.843.411	9.037.072
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.859.140)	(4.091.790)
30.	Margine di interesse	4.009.805	4.996.245
40.	Commissioni attive	503.796	390.508
50.	Commissioni passive	(76.130)	(55.927)
60.	Commissioni nette	427.666	334.581
70.	Dividendi e proventi simili	48.218	27.639
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	142.085	104.996
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.659.151	-
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.659.151	-
	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(1.505)	5.450
110.	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.505)	5.450
120.	Margine di intermediazione	6.285.420	5.468.911
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(137.098)	1.208
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(133.357)	(39.960)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(3.741)	41.168
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	(1.066)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	6.148.322	5.469.053
160.	Spese amministrative:	(1.647.227)	(1.453.373)
	a) spese per il personale	(989.858)	(890.277)
	b) altre spese amministrative	(657.369)	(563.096)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(39.153)	615
	a) impegni e garanzie rilasciate	(39.153)	615
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(69.910)	(61.690)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8)	(62)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	231.354	180.951
210.	Costi operativi	(1.524.944)	(1.333.559)
250.	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	98	-
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.623.476	4.135.494
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.566.430)	(1.387.951)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.057.046	2.747.543
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.057.046	2.747.543

Prospetto della redditività complessiva

Valori in Euro

	Voci	30/06/2025	30/06/2024
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.057.046	2.747.543
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
70.	Piani a benefici definiti	(3.645)	14.656
	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	580.496	(1.346.420)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	576.851	(1.331.764)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.633.897	1.415.779

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto variazioni al 30/06/2025

Valori in Euro

	esistenze al 31.12.2024	Modifica saldi apertura	esistenze al 1.1.2025	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30.06.2025
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditi complessivi giugno 2025
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	
Capitale:													
a) azioni ordinarie	30.000.000		30.000.000	*			*	*	*				30.000.000
b) altre azioni	*		*	*			*	*	*				*
Sovrapprezzi di emissione	1.500.000		1.500.000	*		*	*	*	*				1.500.000
Riserve:													
a) di utili	21.887.590	*	21.887.590	3.637.705		*	*	*	*	*	*	*	25.525.295
b) altre	*	*	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*
Riserve da valutazione	(80.649)	*	(80.649)			*	*	*	*	*	*	*	496.201
Strumenti di capitale	*	*	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*
Azioni proprie	*	*	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*
Utile (Perdita) di esercizio	5.437.705	-	5.437.705	(3.637.705)	(1.800.000)		*	*	*	*	*	*	3.057.047
Patrimonio netto	58.744.646	-	58.744.646	-	(1.800.000)	*	*	*	*	*	*	*	60.578.543

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto variazioni al 30/06/2024

Valori in Euro

	esistenze al 31 12 2023	Modifica saldi apertura	esistenze al 01 01 2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30 06 2024	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva di esercizio 30 06 2024		
							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	-		-												-
Sovrapprezzi di emissione	1.500.000		1.500.000	-											1.500.000
Riserve:															
a) di utili	17.859.085	-	17.859.085	4.028.505											21.887.590
b) altre	-	-	-	-											-
Riserve da valutazione	(1.030.182)	-	(1.030.182)	-										(1.331.764)	(2.361.946)
Strumenti di capitale	-		-												-
Azioni proprie	-		-												-
Utile (Perdita) di esercizio	5.828.505	-	5.828.505	(4.028.505)	(1.800.000)									2.747.543	2.747.543
Patrimonio netto	54.157.408	-	54.157.408	-	(1.800.000)									1.415.779	53.773.187

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 l'ottavo aggiornamento, emanato in data 17 novembre 2022.

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 2024.

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.

I Prospetti Contabili sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, sulla base delle indicazioni contenute nel Regolamento. Essi, pertanto, non includono il rendiconto finanziario e taluni dati comparativi e 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

Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica - voce 20 a)

Voci/Valori	TOTALE giugno-2025			TOTALE dicembre-2024		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A Attività per cassa						
1. Titoli di debito	1.281	-	-	1.235	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	1.281	-	-	1.235	-	-
2. Titoli di capitale	-	250	-	-	250	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	3.699	-	-	4.020	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale A	1.281	3.949	-	1.235	4.270	-
B Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari	-	-	-	-	-	-
1.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-
1.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
1.3 altri	-	-	-	-	-	-
2. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-
2.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-
2.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
2.3 altri	-	-	-	-	-	-
Totale B	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B)	1.281	3.949	-	1.235	4.270	-

Attività finanziarie detenute per la negoziazione:

Composizione per debitori emittenti/controparti – voce 20 a)

Voci/Valori	TOTALE giugno-2025	TOTALE dicembre-2024
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito	1.281	1.235
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	1.281	1.235
di cui imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
2. Titoli di capitale	250	250
a) Banche	-	-
b) Altre società finanziarie	250	250
di cui imprese di assicurazione	-	-
c) Società non finanziarie	-	-
d) Altri emittenti	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	3.699	4.020
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale A	5.230	5.505
B. Strumenti derivati		
a) Controparti Centrali	-	-
b) Altre	-	-
Totale B	-	-
Totale (A + B)	5.230	5.505

Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica - voce 20 c)

Voci/Valori	TOTALE giugno-2025			TOTALE dicembre-2024		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	-	-	-	-	1.003	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	1.003	-
2. Titoli di capitale	-	-	-	-	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	-	-	1.003	-

Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti - voce 20 c)

	TOTALE giugno-2025	TOTALE dicembre-2024
1. Titoli di capitale	-	-
di cui: banche	-	-
di cui: altre società finanziarie	-	-
di cui: società non finanziarie	-	-
2. Titoli di debito	-	1.003
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	1.003
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	-	1.003

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

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:
composizione merceologica - voce 30

Voci/Valori	TOTALE giugno-2025			TOTALE dicembre-2024		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	200.722	-	-	189.786	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	200.722	-	-	189.786	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	12	-	-	12
3. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	200.722	-	12	189.786	-	12

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:
composizione per debitori/emittenti - voce 30

Voci/Valori	TOTALE giugno- 2025	TOTALE dicembre-2024
1. Titoli di debito	200.722	189.786
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	184.882	174.378
c) Banche	5.536	5.662
d) Altre società finanziarie	3.626	3.024
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	6.678	6.721
2. Titoli di capitale	12	12
a) Banche	11	11
b) Altri emittenti:	1	1
- altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
- società non finanziarie	1	1
- altri	-	-
3. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	200.734	189.798

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche - voce 40 a)

La voce è composta dal deposito per la Riserva Obbligatoria detenuto in via indiretta su Cassa Centrale Banca per l'importo di Euro 2.382 mila e da depositi a scadenza in valuta per Euro 3.414.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela – voce 40 b)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2025						TOTALE dicembre-2024					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3
Finanziamenti	214.952	3.144	-	-	-	220.262	203.719	2.720	-	-	-	207.544
1.1. Conti correnti	22.025	61	-	X	X	X	14.495	65	-	X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3. Mutui	145.902	3.044	-	X	X	X	142.540	2.636	-	X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	37.693	2	-	X	X	X	34.666	3	-	X	X	X
1.5. Finanziamenti per leasing	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.6. Factoring	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.7. Altri finanziamenti	9.332	37	-	X	X	X	12.018	16	-	X	X	X
Titoli di debito	11.995	-	-	10.518	-	-	11.983	-	-	10.397	-	-
1.1. Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. Altri titoli di debito	11.995	-	-	10.518	-	-	11.983	-	-	10.397	-	-
Totale	226.947	3.144	-	10.518	-	220.262	205.703	2.721	-	10.397	-	207.544

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:

composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela – voce 40 b)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2025			TOTALE dicembre-2024		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito	11.995	-	-	11.983	-	-
a) Amministrazioni pubbliche	11.995	-	-	11.983	-	-
b) Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-
c) Società non finanziarie	-	-	-	-	-	-
2. Finanziamenti verso:	214.951	3.144	-	203.720	2.721	-
a) Amministrazioni pubbliche	224	25	-	132	5	-
b) Altre società finanziarie	21.430	-	-	16.486	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-
c) Società non finanziarie	148.215	2.930	-	144.897	2.509	-
d) Famiglie	45.082	189	-	42.205	207	-
Totale	226.946	3.144	-	215.703	2.721	-

Attività materiali – Voce 80

Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo- voce 80

Attività/Valori	TOTALE giugno-2025	TOTALE dicembre-2024
1. Attività di proprietà	1.722	1.758
a) terreni	748	748
b) fabbricati	790	805
c) mobili	13	13
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	171	192
2. Diritti d'uso acquisti con il leasing	127	126
a) terreni	-	-
b) fabbricati	117	108
c) mobili	10	18
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	-	-
Totale	1.849	1.883
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute	-	-

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

Voce	IRES	IRAP	ALTRE	TOTALE
Passività fiscali correnti (-)	(1.220)	(280)	-	(1.500)
Acconti versati/Crediti d'imposta (+)	1.062	234	-	1296
Ritenute d'acconto subite (+)	104		-	104
Crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011 (+)			-	-
Saldo a debito della voce 60 a) del passivo	(55)	(46)	-	(101)
Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	-	-	-	-
Crediti di imposta non compensabili	-	-	4	4
Crediti di imposta non compensabili: interessi				4
Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	-	-	4	4

Attività per imposte anticipate

In contropartita del conto economico

Voce	IRES	IRAP	TOTALE
Crediti	118	24	142
Immobilizzazioni materiali	-	-	-
Fondi per rischi e oneri	67	13	80
Perdite fiscali	-	-	-
Costi amministrativi	-	-	-
Altre voci	-	-	-
TOTALE	185	37	222

In contropartita del patrimonio netto

Voce	IRES	IRAP	TOTALE
Riserve negative attività finanziarie HTCS	538	109	647
TFR	-	-	-
Altre voci	57	6	63
TOTALE	595	115	710



Altre attività - Voce 120

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

Altre attività:

composizione merceologica – voce 120

	giugno-2025	dicembre-2024
Crediti tributari verso erario e altri enti impositori	4.142	5.882
A/B da regolare in Stanza Compensazione o con Associate	11	-
Partite viaggianti - altre	-	-
Partite in corso di lavorazione	146	2
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	-	-
Debitori diversi per operazioni in titoli	-	-
Clienti e ricavi da incassare	-	3
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	131	80
Migliorie e spese incrementative su beni separabili	13	15
Anticipi a fornitori	10	7
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Aggiustamenti da consolidamento - attivi	-	-
Altri debitori diversi	17	121
Totale	4.470	6.110

Crediti tributari verso erario e altri enti impositori: Euro 4.142 mila di cui Euro 2.297 mila crediti fiscali acquisiti da terzi (superbonus). Euro 1.489 mila acconti versati su ritenute interessi clientela.

PASSIVO

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 10

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:

composizione merceologica dei debiti verso banche - voce 10 a)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2025				TOTALE dicembre-2024			
	VB	Fair value			VB	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Debiti verso banche centrali	-	X	X	X	-	X	X	X
2. Debiti verso banche	56	X	X	X	-	X	X	X
2.1 Conti correnti e depositi a vista	56	X	X	X	-	X	X	X
2.2 Depositi a scadenza	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3 Finanziamenti	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3.1 Pronti contro termine passivi	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3.2 Altri	-	X	X	X	-	X	X	X
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	X	X	X	-	X	X	X
2.5 Debiti per leasing	-	X	X	X	-	X	X	X
2.6 Altri debiti	-	X	X	X	-	X	X	X
Totale	56	-	-	56	-	-	-	-

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:

composizione merceologica dei debiti verso clientela - voce 10 b)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2025				TOTALE dicembre-2024			
	VB	Fair value			VB	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1 Conti correnti e depositi a vista	173.112	X	X	X	172.697	X	X	X
2 Depositi a scadenza	-	X	X	X	-	X	X	X
3 Finanziamenti	-	X	X	X	-	X	X	X
3.1 Pronti contro termine passivi	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Altri	-	X	X	X	-	X	X	X
4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	X	X	X	-	X	X	X
5 Debiti per leasing	134	X	X	X	132	X	X	X
6 Altri debiti	1	X	X	X	1	X	X	X
Totale	173.247	-	-	173.247	172.830	-	-	172.830

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:
composizione merceologica dei titoli in circolazione - voce 10 c)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2025				TOTALE dicembre-2024			
	VB	Fair value			VB	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 strutturate	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 altre	-	-	-	-	-	-	-	-
2. altri titoli	220.672	-	-	220.672	214.502	-	-	214.502
2.1 strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 altri	220.672	-	-	220.672	214.502	-	-	214.502
Totale	220.672	-	-	220.672	214.502	-	-	214.502

La sottovoce "A.2.2.2 Altri titoli - altri" è interamente costituita da certificati di deposito.

Altre passività - Voce 80
composizione merceologica - voce 80

	TOTALE giugno-2025	TOTALE dicembre-2024
Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	2.718	2.828
Partite transitorie gestione Tesorerie Accentrate	-	-
Bonifici elettronici da regolare	-	-
Contributi edilizia abitativa Enti pubblici	-	-
Debiti verso fornitori e spese da liquidare	87	280
Incassi c/terzi e altre somme a disposizione della clientela o di terzi	-	12
Debiti per garanzie rilasciate e impegni	-	-
Debiti verso il personale	350	227
Debiti verso enti previdenziali e fondi pensione esterni	-	3
Altre partite in corso di lavorazione	837	779
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	40	27
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Debiti verso Fondo Garanzia dei Depositanti	-	-
Aggiustamenti da consolidamento	-	-
Saldo partite illiquide di portafoglio	3.762	2.007
Partite viaggianti passive	-	-
Acconti ricevuti da terzi per cessioni Immobiliari da perfezionare	-	-
Debiti per scopi di istruzioni culturali, benefici, sociali	-	-
Creditori diversi - altre	633	6
Totale	8.427	6.169

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 275 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 alla data del 30.06.2025 a Euro 291 mila.

Fondo rischi ed oneri - Voce 100

Voci/Valori	TOTALE giugno- 2025	TOTALE dicembre- 2024
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	92	53
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	-	-
3. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
4. Altri fondi per rischi ed oneri	150	390
4.1 controversie legali e fiscali	-	-
4.2 oneri per il personale	150	390
4.3 altri	-	-
Totale	242	443

W. E. B. DUBOIS

Positiva per Euro 496 mila (negativa per Euro 2.362 mila al 31.12.2024). 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 446 mila e da una riserva positiva per l'attualizzazione del Trattamento di fine rapporto di Euro 50 mila, iscritte al netto dei corrispondenti effetti fiscali differiti.

Riserve - Voce 140

La voce è pari a Euro 25.525 mila ed è così composta:

- | | |
|---|-------------------|
| - Riserva Legale | Euro 6.186 mila; |
| - Riserva non distribuibile Art. 26 DL 104-23 | Euro 894 mila; |
| - Riserve di Utili | Euro 18.516 mila; |
| - Altre riserve | Euro (71) mila. |

Capitale Sociale – Voce 160

Alla data del 30.06.2025 il Capitale Sociale della Banca è invariato rispetto al 31.12.2024 e pari ad Euro 30 milioni, suddiviso in azioni dal valore nominale di Euro 1,00.

4

Altre informazioni

Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				TOTALE giugno-2025	TOTALE dicembre-2024
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
Impegni a erogare fondi	46.472	1.126	2	-	47.600	51.044
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	-	-	-	-	-	2.310
d) Altre società finanziarie	12.789	-	-	-	12.789	9.565
e) Società non finanziarie	32.684	1.110	-	-	33.794	38.042
f) Famiglie	999	16	1.700	-	2.715	1.126
Garanzie finanziarie rilasciate	8.895	1.439	-	-	10.334	4.749
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	-	-	-	-	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-
e) Società non finanziarie	8.561	1.439	-	-	10.000	4.431
f) Famiglie	334	-	-	-	334	318

Gestione e intermediazione per conto terzi

Tipologia servizi	TOTALE giugno-2025
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	-
a) acquisti	-
1. regolati	-
2. non regolati	-
b) vendite	-
1. regolate	-
2. non regolate	-
2. Gestione individuale Portafogli	-
3. Custodia e amministrazione di titoli	255.573
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	-
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	-
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	43.770
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	8.158
2. altri titoli	35.612
c) titoli di terzi depositati presso terzi	43.770
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	211.803
4. Altre operazioni	3.750

CONTO ECONOMICO:

Composizione delle principali voci economiche:

Interessi attivi ed altri proventi assimilati -Voce 10 composizione

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	TOTALE giugno-2025	TOTALE giugno-2024
1. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	26	-	-	26	51
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	22	-	-	22	22
1.2 Attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-	-	-	-
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	3	-	-	3	29
2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con <i>impatto sulla redditività complessiva</i>	3.325	-	X	3.325	3.899
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	131	4.333	-	4.464	5.058
3.1 Crediti verso banche	-	120	X	120	22
3.2 Crediti verso clientela	131	4.213	X	4.343	5.036
4. Derivati di copertura	X	X	-	-	-
5. Altre attività	X	X	55	55	80
6. Passività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	3.481	4.333	55	7.869	9.088
di cui: interessi attivi su attività impaired	-	78	-	78	30
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	X	-	X	-	-
di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo (solo per schemi di bilancio)	X	X	X	7.843	9.037

Interessi passivi ed altri oneri assimilati -Voce 20

Composizione

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	TOTALE giugno-2025	TOTALE giugno-2024
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.186)	(2.673)	-	(3.859)	(4.077)
1.1 Debiti verso banche centrali	-	X	-	-	-
1.2 Debiti verso banche	(19)	X	-	(19)	(129)
1.3 Debiti verso clientela	(1.167)	X	-	(1.167)	(1.278)
1.4 Titoli in circolazione	X	(2.673)	-	(2.673)	(2.671)
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
3. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-
4. Altre passività e fondi	X	X	-	-	-
5. Derivati di copertura	X	X	-	-	-
6. Attività finanziarie	X	X	X	-	(15)
Totale	(1.186)	(2.673)	-	(3.859)	(4.092)
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	(2)	X	X	(2)	(2)

Commissioni nette - Voce 60

Le commissioni nette sono pari ad Euro 428 mila (Euro 335 mila al 30.06.2024).

commissioni attive: composizione - voce 40

Tipologia servizi/Valori	TOTALE giugno- 2025	TOTALE giugno- 2024
a) Strumenti finanziari	19	28
1. Collocamento titoli	-	19
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	-	-
1.2 Senza impegno irrevocabile	-	19
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	8	9
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari	8	9
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	-	-
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari	11	-
di cui: negoziazione per conto proprio	-	-
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
b) Corporate Finance	-	-
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni	-	-
2. Servizi di tesoreria	-	-
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance	-	-
c) Attività di consulenza in materia di investimenti	-	-
d) Compensazione e regolamento	-	-
e) Custodia e amministrazione	2	2
1. Banca depositaria	-	-
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione	2	2
f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive	-	-
g) Attività fiduciaria	-	-
h) Servizi di pagamento	208	166
1. Conti correnti	107	82
2. Carte di credito	-	1
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	8	8
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	71	56
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	22	19
i) Distribuzione di servizi di terzi	-	-
1. Gestioni di portafogli collettive	-	-
2. Prodotti assicurativi	-	-
3. Altri prodotti	-	-
di cui: gestioni di portafogli individuali	-	-
j) Finanza strutturata	-	-
k) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
l) Impegni a erogare fondi	-	-
m) Garanzie finanziarie rilasciate	24	14
di cui: derivati su crediti	-	-
n) Operazioni di finanziamento	206	166
di cui: per operazioni di factoring	-	-
o) Negoziazione di valute	1	-
p) Merci	-	-
q) Altre commissioni attive	44	15
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	-
Totale	504	391

Commissioni passive: composizione - voce 50

Servizi/Valori	TOTALE giugno-2025	TOTALE giugno-2024
a) Strumenti finanziari	(4)	(5)
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	(4)	(5)
di cui: collocamento di strumenti finanziari	-	0
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
- Proprie	-	-
- Delegate a terzi	-	-
b) Compensazione e regolamento	-	-
c) Custodia e amministrazione	(8)	(4)
d) Servizi di incasso e pagamento	(46)	(39)
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	(15)	(11)
e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) Impegni a ricevere fondi	-	-
g) Garanzie finanziarie ricevute	(1)	0
di cui: derivati su crediti	-	-
h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
i) Negoziazione di valute	(2)	(2)
j) Altre commissioni passive	(15)	(6)
Totale	(76)	(56)



Risultato netto dell'attività di negoziazione -Voce 80

composizione

Operazioni / Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Uti da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione	1.052	-	(970)	-	82
1.1 Titoli di debito	31	-	-	-	31
1.2 Titoli di capitale	-	-	-	-	-
1.3 Quote di O.I.C.R.	1.021	-	(970)	-	51
1.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-
1.5 Altre	-	-	-	-	-
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	60
4. Strumenti derivati	-	-	-	-	-
4.1 Derivati finanziari:	-	-	-	-	-
- Su titoli di debito e tassi di interesse	-	-	-	-	-
- Su titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-	-
- Su valute e oro	X	X	X	X	-
- Altri	-	-	-	-	-
4.2 Derivati su crediti di cui: coperture naturali connesse con la fair value option	X	X	X	X	-
TOTALE giugno-2025	1.052	-	(970)	-	142

Utili (perdite) da cessione o riacquisto - Voce 100

composizione

Voci/Componenti reddituali	TOTALE giugno-2025			TOTALE giugno-2024		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
A. Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:						
1.1 Crediti verso banche	-	-	-	-	-	-
1.2 Crediti verso clientela	-	-	-	-	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
2.1 Titoli di debito	1.677	(17)	1.659	-	-	-
2.2 Finanziamenti	1.677	(17)	1.659	-	-	-
Totale attività	-	-	-	-	-	-
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1.1 Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
1.3 Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
1.3 Titoli in circolazione	-	-	-	-	-	-
Totale passività	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-



Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130

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

Operazioni/ Componenti redditali	Rettifiche di valore (1)						Riprese di valore (2)				Totale	Totale
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	giugno- 2025	giugno- 2024
			Write- off	Altre	Write- off	Altre						
A. Crediti verso banche	(8)	-	-	-	-	-	3	-	-	-	(5)	-
- finanziamenti	(8)	-	-	-	-	-	3	-	-	-	(5)	-
- titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Crediti verso clientela:	(225)	(107)	-	(173)	-	-	169	52	157	-	(128)	(40)
- finanziamenti	(225)	(107)	-	(173)	-	-	168	52	157	-	(129)	-
- titoli di debito	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	(40)
Totale	(233)	(107)	-	(173)	-	-	172	52	157	-	(133)	(40)

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

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)						Riprese di valore (2)				Totale giugno- 2025	Totale giugno- 2024
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquistate o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquistate o originate		
			Write- off	Altre	Write- off	Altre						
A. Titoli di debito	(49)	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(4)	41
B. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	(49)	-	-	-	-	-	45	-	-	-	(4)	41

Spese amministrative - Voce 160

Di seguito il dettaglio delle due sottovoci:

Spese per il personale -Voce 160 a) composizione

Tipologia di spese/Valori	Totale giugno-2025	Totale giugno-2024
1) Personale dipendente	(972)	(872)
a) salari e stipendi	(727)	(654)
b) oneri sociali	(158)	(143)
c) indennità di fine rapporto	-	-
d) spese previdenziali	(20)	(17)
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(25)	(26)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	-	-
- a contribuzione definita	-	-
- a benefici definiti	-	-
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(14)	(14)
- a contribuzione definita	(14)	(14)
- a benefici definiti	-	-
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	(28)	(18)
2) Altro personale in attività	-	-
3) Amministratori e sindaci	(18)	(18)
4) Personale collocato a riposo	-	-
5) Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende	-	-
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società	-	-
Totale	(990)	(890)



Altre spese amministrative - Voce 160 b)

Composizione

Spese di amministrazione	Totale giugno-2025	Totale giugno-2024
Spese di amministrazione	(453)	(439)
Spese ICT	(232)	(222)
Spese informatiche	(147)	(137)
Informazioni finanziarie	(15)	(14)
Elaborazione dati	(56)	(59)
Costi per la rete interbancaria	(6)	(6)
Manutenzione software	-	-
Spese telefoniche	(8)	(5)
Spese per Pubblicità e rappresentanza	(2)	(3)
Pubblicità e promozionali	(2)	(3)
Rappresentanza	-	-
Spese per beni immobili e mobili	(45)	(33)
Spese per immobili	(5)	(2)
Affitti immobili	(4)	(4)
Pulizia	(9)	(7)
Utenze e riscaldamento	(17)	(11)
Manutenzioni	(7)	(6)
Altri affitti	(3)	(2)
Spese per vigilanza e trasporto valori	(9)	(6)
Vigilanza	(8)	(5)
Contazione e trasporto valori	(1)	(1)
Spese per assicurazioni	(20)	(18)
Premi assicurazione incendio e furto	(18)	(16)
Altri premi assicurativi	(3)	(2)
Spese per servizi professionali	(53)	(72)
Spese per servizi professionali e consulenze	(8)	(41)
Certificazione e rating	(45)	(12)
Spese per recupero crediti	-	(19)
Spese per contributi associativi	(33)	(32)
Contributi associativi	(28)	(22)
Contribuzione a Fondo Nazionale di Risoluzione e al Sistema di Garanzia dei Depositi	(5)	(10)
Altre spese per acquisto beni e servizi	(58)	(54)
Cancelleria	(3)	(4)
Spese postali e per trasporti	(3)	(3)
Spese per canoni di leasing	-	-
Altre spese amministrative	(52)	(46)
Spese per imposte indirette e tasse		
imposte indirette e tasse	(204)	(124)
- di cui imposta di bollo	(171)	(118)
- di cui imposte sugli immobili	(2)	(2)
- di cui imposta sostitutiva DPR 601/73	(26)	-
- altre imposte	(5)	(4)
Totale altre spese amministrative	(657)	(563)

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 giugno-2025	Totale giugno-2024
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	(20)	(4)
Altri oneri di gestione	(1)	-
TOTALE	(21)	(4)

Proventi di gestione

Voci	Totale giugno-2025	Totale giugno-2024
Recupero imposte e tasse	194	117
Recupero spese su operazioni bancarie	21	27
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	35	34
Commissioni di istruttoria veloce	1	1
Altri Proventi di gestione	1	6
TOTALE	252	185

Imposte sul reddito del periodo

Componente/Valori	TOTALE	IRES	IRAP
1. Imposte correnti (-)	(1.500)	(1.220)	(280)
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	0	0	0
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)	0	0	0
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti bis d'imposta di cui alla Legge n. 214/2011 (+)	0	0	0
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	(66)	(55)	(11)
5. Variazione delle imposte differite (+/-)	0	0	0
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)	(1.566)	(1.275)	(291)



Numero medio di dipendenti per categoria

Voci	Totale giugno-2025	Totale giugno-2024
Personale dipendente:		
a) dirigenti	2	1
b) quadri direttivi	7	7
c) restante personale dipendente	7	6
TOTALE	16	14



Informazioni sul patrimonio:

Composizione del patrimonio dell'impresa

Voci	Importo
Capitale	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500
Riserva Legale	6.186
Riserva non distribuibile (Art. 26 DL 104-23 Imposta straordinaria extraprofitti)	894
Riserve di Utili	18.516
Altre Riserve	(71)
Riserve da valutazione attività finanziarie	446
Utile (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	50
Utile di periodo	3.057
TOTALE	60.578

Fondi Propri

Il capitale primario di classe 1 al 30 giugno 2025 è pari a Euro 57,3 milioni (Euro 54,96 milioni al 31/12/2024), non è stata considerata la quota parte di utile semestrale 2025.

Adeguatezza patrimoniale

Le attività di rischio ponderate al 30 giugno 2025 ammontano ad Euro 144,2 milioni (al 31 dicembre 2024 erano Euro 139,6 milioni), conseguentemente al 30 giugno 2024 il *CET 1 ratio*, il *Tier 1 Capital ratio* e il *Total Capital ratio* sono pari al 39,74% (39,36% al 31 dicembre 2024).

Chiari, 23 settembre 2025

Il Consiglio di Amministrazione



7