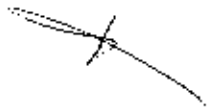


Bilancio semestrale abbreviato 2026



BANCASantaGiulia

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 2026



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	Roberta Pirola Maria Chiara Monterosso
Sindaci Supplenti	Roberto Belotti Roberta Di Vieto

DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale	Fausto Pavia
Vicedirettore Generale	Mario Braga

SOCIETA' DI REVISIONE

BDO AUDIT SERVICES SRL

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 2026

RELAZIONE SULLA GESTIONE

La situazione patrimoniale ed economica intermedia al 30 giugno 2026 evidenzia un utile di periodo pari a 3,5 milioni di euro, al netto di imposte calcolate per 2 milioni di euro, con un incremento rispetto al medesimo periodo del 2025 del 14,54%.

La gestione caratteristica ha generato un margine di intermediazione di 7,27 milioni di euro, in crescita del 15,70% rispetto ai 6,29 milioni di euro del 30 giugno 2025. Tale risultato è riconducibile a un margine di interesse pari a 4,41 milioni di euro (4,01 milioni al 30 giugno 2025), a commissioni nette per 476 mila euro (428 mila al 30 giugno 2025) e a un risultato positivo della gestione finanziaria pari a 2,39 milioni di euro.

Le masse complessivamente amministrate per conto della clientela ammontano a 512 milioni di euro e si confrontano con un dato al 31 dicembre 2025 di 527 milioni di euro.

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a 197 milioni di euro, in aumento del 0,80% rispetto al 31 dicembre 2025. Nel dettaglio, i crediti in bonis sono pari a 195 milioni di euro, al netto di rettifiche di valore per 1,03 milioni di euro (tasso di copertura allo 0,53%), mentre i crediti deteriorati si attestano a 4,59 milioni di euro, al netto di fondi svalutazione per 1,54 milioni di euro (tasso di copertura al 33,57%).

Il patrimonio netto al 30 giugno 2026 risulta pari a 62,15 milioni di euro, rispetto ai 63,64 milioni di euro al 31 dicembre 2025. L'utile dell'esercizio 2025, pari a 5,73 milioni di euro, è stato accantonato a riserve, previa distribuzione di dividendi per 2,86 milioni di euro.

In merito ai profili di adeguatezza e solidità patrimoniale, i Fondi Propri – calcolati secondo le disposizioni regolamentari vigenti e senza considerare l'utile semestrale – ammontano a 58,42 milioni di euro. Tale valore assicura il pieno rispetto sia dei coefficienti minimi stabiliti dall'accordo di Basilea III, sia dei requisiti di capitale aggiuntivi (SREP) prescritti dall'Organo di Vigilanza. A conferma della solidità dell'Istituto, il coefficiente di capitale primario di classe 1 (CET 1 capital ratio) si attesta al 45,78%, ampiamente superiore a tutti i limiti vincolanti di vigilanza.

*****

LA GESTIONE DELLA BANCA NEL PRIMO SEMESTRE 2026: 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 2026 le masse complessivamente amministrate per conto della clientela ammontano a 512 milioni di euro, evidenziando un decremento rispetto al dicembre 2025 di 15 milioni di euro pari al 2,76%.

La raccolta totale della clientela:

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025	Variazione assoluta	Variazione %
Raccolta diretta	383.548	434.270	(50.722)	(11,68)
Raccolta indiretta	128.417	92.251	36.166	39,20
Totale	**511.965**	**526.521**	**(14.556)**	**(2,76)**

Di seguito la composizione percentuale della raccolta diretta:

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025
Conti correnti e depositi a vista	49,08	50,19
Certificati di deposito	50,69	49,58
Depositi vincolati valuta	0,23	0,23
Totale raccolta diretta	**100,00**	**100,00**

I finanziamenti alla clientela

I finanziamenti netti verso la clientela ammontano a 196.736 mila euro (195.169 mila euro al 31 dicembre 2025 +0,80%), al netto dei fondi svalutazioni per 2.572 mila euro. I crediti netti non deteriorati ammontano a 193.684 mila euro mentre i crediti deteriorati netti ammontano ad 3.052 mila euro.

Il rapporto tra gli impieghi lordi verso la clientela e la raccolta diretta è pari al 51,96% (Loan-to-Deposit Ratio).

Qualità del credito

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

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025
Sofferenze	479	131
Inadempienze probabili	2.308	2.463
Esposizioni scadute deteriorate	265	146
Totale crediti deteriorati	**3.052**	**2.740**

In percentuale:

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025
Sofferenze	15,69	4,78
Inadempienze probabili	75,62	89,89
Esposizioni scadute deteriorate	8,68	5,33
Totale crediti deteriorati	**100,00**	**100,00**

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 2026 la posizione interbancaria netta della banca è positiva per 3.350 mila euro.

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025	Variazione assoluta	Variazione %
Crediti verso banche	(3.354)	(3.422)	68	(1,99)
Debiti verso banche	4	-	4	ns
Totale posizione interbancaria netta	**(3.350)**	**(3.422)**	**72**	**150,72**

Attività finanziarie

Al 30 giugno 2026 le attività finanziarie della Banca totalizzano 442.877 mila euro contro un dato al 31 dicembre 2025 di 444.642 mila euro.

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

	TOTALE 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025	Variazione %
Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico:	**4.972**	**5.028**	**(1,11)**
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	4.972	5.028	(1,11)
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	**225.800**	**229.014**	**(1,40)**
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	**212.105**	**210.600**	**0,71**
a) Crediti verso Banche	3.354	3.422	(1,99)
b) Finanziamenti verso Clientela	196.736	195.169	0,80
c) Titoli di Debito	12.009	12.003	0,05
d) Altri crediti	6	6	-
Totale Attività Finanziarie	**442.877**	**444.642**	**(0,40)**

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico

L'importo complessivo di 4.972 mila euro è costituito da quote O.I.C.R. per 4.259 mila euro, da titoli di debito finanziarie per 246 mila euro e titoli di capitale per 467 mila euro.

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

L'importo di 225.800 mila euro è costituito da:

- Titoli di debito verso Stato italiano per 216.505 mila euro;
- Titoli di debito Banche per 1.559 mila euro;
- Titoli di capitale società non finanziarie 2 mila euro;
- Titoli di debito altre società finanziarie 3.641 mila euro;
- Titoli di debito altre società non finanziarie di primario standing per 4.083 mila euro,
- Altri titoli 11 mila euro.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

L'importo di 212.105 mila euro è così composto:

- Crediti verso banche per Riserva Obbligatoria per 2.472 mila euro;
- Crediti verso banche per depositi in divisa 882 mila euro;
- Crediti per finanziamenti alla clientela 196.736 mila euro;
- Crediti per titoli di debito (titoli di stato) 12.009 mila euro;
- Altri crediti per 6 mila euro.

Le attività materiali

Le attività materiali sono pari a 1.809 mila euro, costituite dall'immobile sede della Banca per 1.512 mila euro, 226 mila euro impianti, macchinari, autovetture e mobili quasi interamente ammortizzati e diritti d'uso su attività materiali per 71 mila euro.

Le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

L'importo di 383.552 mila euro è così composto:

- Debiti verso banche 4 mila euro;
- Debiti verso clientela 189.183 mila euro;
- Titoli in circolazione (costituiti interamente da certificati di deposito) 194.365 mila euro.

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 324 mila euro.

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 (79 mila euro) e il Fondo per il sistema incentivante del personale (211 mila euro).

Il capitale sociale

Il capitale sociale al 30 giugno 2026 è invariato e ammonta a 30 milioni di euro, suddiviso in numero 30 milioni di azioni del valore nominale unitario di Euro 1 (uno) e possedute da n. 86 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 30/06/2026	TOTALE 31/12/2025
Capitale	30.000	30.000
Sovrapprezzi di emissione	1.500	1.500
Riserve	28.143	25.279
Riserve da valutazione	(990)	1.138
Utile /(Perdita) di esercizio	3.502	5.728
Totale Capitale netto	**62.155**	**63.645**

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 (1.036) mila euro, nonché le riserve attuariali su piani previdenziali a benefici definiti pari a 46 mila euro.

A fine giugno 2026, il capitale primario di classe1 (Common Equity Tier 1 - CET1) della Banca, determinato in applicazione della regolamentazione prudenziale, ammonta a 58,42 milioni di euro, corrispondente al totale Fondi Propri.
Le attività di rischio ponderate (RWA) si attestano a 127.608 mila euro contro 142.388 mila euro del 2025, in diminuzione a causa della rimodulazione e allocazione degli impieghi in linea con le strategie aziendali.
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 45,78% (41,58% al 31 dicembre 2025) 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 2026 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 29,9 milioni di euro al netto della riserva CCB Capital Conservation Buffer.

I RISULTATI ECONOMICI AL 30 GIUGNO 2026

Al 30 giugno 2026 la gestione ha evidenziato un utile netto di 3.502 mila euro, contro 3.057 mila euro del 30 giugno 2025 (+14,54%), dopo aver contabilizzato imposte per 2.008 mila euro; il margine di interesse è passato da 4.010 mila euro a 4.408 mila euro (+9,94%), positivo l'apporto della gestione finanziaria che ha totalizzato 2.388 mila euro (1.848 mila euro nel primo semestre 2025).

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 4.408 mila euro e si confronta con quello del 2025 pari a 4.010 mila euro (+9,94%), di cui interessi attivi per 7.724 mila euro (7.869 mila euro nel 2025 -1,85%) e interessi passivi per (3.315) mila euro (nel 2025 (3.859) mila euro -14,09%).

Commissioni nette

Le commissioni nette sono pari a 476 mila euro (428 mila euro nel 2025 +11,32%) e sono composte da commissioni attive per 536 mila euro e commissioni passive per (59) mila euro.

Risultato netto dell'attività finanziaria

Il risultato netto dell'attività finanziaria (voci da 70 a 110 di CE) è positivo per 2.388 mila euro (nel 2025 positivo per 1.848 mila euro) e dovuto principalmente alla cessione di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (2.422 mila euro).

Il Margine di Intermediazione

Il margine di intermediazione della Banca si è attestato a 7.272 mila euro e si confronta con il dato del 2025 di 6.285 mila euro (+15,70%).

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 (134) mila euro è dettagliato nelle tabelle delle note illustrative.

I Costi operativi

I costi operativi nel 2026 sono pari ad (1.632) mila euro (+7,00% rispetto al 30 giugno 25).
Nel dettaglio le spese amministrative sono pari a (1.753) mila euro (+6,41%) di cui per il personale (1.081) mila euro e altre spese amministrative (672) mila euro. La voce altri oneri/proventi di gestione è positiva per 215 mila euro e costituita principalmente da recuperi di imposte a carico di terzi (clientela).

GLI INDICI ECONOMICI, FINANZIARI E DI PRODUTTIVITÀ

Indici patrimoniali (in percentuale)

Voce	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Patrimonio netto / Impieghi lordi clientela	31,19	32,21	27.49
Patrimonio netto / crediti deteriorati lordi clientela	1.352,96	1.587,16	1.341,43
Patrimonio netto / raccolta diretta clientela	16,21	14,66	15,38

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

Voce	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Impieghi lordi clientela /dipendenti medi	12.457	12.351	13.773
Raccolta diretta clientela / dipendenti medi	23.972	27.142	24.612
Spese per il personale / margine di intermediazione	14,87%	17,10%	16,10%
Margine di intermediazione / dipendenti medi	909	766	769

Indici di redditività (in percentuale)

Voce	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
ROE (utile di periodo/patrimonio netto)	11,94	9,00	10,63
ROA (utile di periodo / totale dell'attivo)	1,53	1,13	1,32
Cost/income (spese amministrative / margine di intermediazione)	24,11	29,98	26,79
Margine di interesse / margine di intermediazione	60,62	68,47	65,22
Commissioni nette da servizi / margine di intermediazione	6,55	7,42	6,96

Indicatori di struttura (in percentuale)

Voce	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Crediti netti verso clientela / totale attivo	43,00	38,54	46,96
Raccolta diretta clientela / totale attivo	83,82	85,77	84,79
Impieghi lordi / raccolta diretta da clientela	51,96	45,51	55,96

Indici di rischiosità (in percentuale)

Voce	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2025
Sofferenze nette / crediti netti verso clientela	0,24	0,07	0,18
Inadempienze probabili nette / crediti netti verso clientela	1,17	1,26	0,99
Esposizioni scadute nette/crediti netti verso clientela	0,13	0,07	0,27
Totale crediti deteriorati netti / crediti netti verso clientela	1,55	1,40	1,44
Sofferenze lorde / crediti lordi verso clientela	0,72	0,46	0,54
Inadempienze probabili lorde / crediti lordi verso clientela	1,44	1,49	1,19
Esposizioni scadute lorde/crediti lordi verso la clientela	0,14	0,08	0,31
Totale crediti deteriorati lordi / crediti lordi verso clientela	2,30	2,03	2,05
Indice di copertura delle sofferenze	66,57	67.49	66,19
Indice di copertura delle inadempienze probabili	19,83	20,09	18,31
Indice di copertura delle esposizioni scadute deteriorate	6,03	18,35	14,62
Indice di copertura dei crediti deteriorati	33,57	33,24	30,38
Indice di copertura dei crediti non deteriorati verso clientela	0,53	0,39	0,42

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. I conflitti in Medioriente e nella zona del golfo persico hanno causato pressioni a rialzo sul mercato dell'energia con conseguenti spinte inflazionistiche.

Il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea (BCE), ha effettuato innalzamenti dei tassi ufficiali di 25 punti base nei mesi di giugno e settembre, ed è previsto un ulteriore aumento nel prossimo mese di dicembre, al fine di contenere gli effetti inflattivi derivanti dalla crisi mediorientale e dal conseguente incremento dei prezzi energetici. Tra febbraio e maggio si è registrato un aumento del costo sui nuovi prestiti alle imprese e sui nuovi mutui. Si rafforza la dinamica dei finanziamenti alle aziende, trainata da quelli a breve e media scadenza. L'espansione dei prestiti alle famiglie resta stabile.

Sulla base delle risultanze del primo semestre 2026 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 30/06/2026 con le scritture contabili.

Chiari, 23 settembre 2026

Il Consiglio di Amministrazione

SCHEMI DI BILANCIO DELL'IMPRESA

Lo stato patrimoniale attivo e passivo al 30 giugno 2026 (valori in Euro)

Attivo

	Voci dell'attivo	30/06/2026	31/12/2025
10.	Cassa e disponibilità liquide	7.444.420	52.844.564
20.	Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico	4.971.634	5.028.469
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	4.971.634	5.028.469
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	225.800.334	229.013.914
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	212.103.537	210.600.247
	a) crediti verso banche	3.353.937	3.422.462
	b) crediti verso clientela	208.749.600	207.177.785
80.	Attività materiali	1.808.545	1.880.518
100.	Attività fiscali	1.098.591	1.029.336
	b) *anticipate*	1.098.591	1.029.336
120.	Altre attività	4.333.121	5.945.786
	Totale dell'attivo	**457.560.181**	**506.342.834**

Passivo

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2026	31/12/2025
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	383.551.729	434.373.205
	a) debiti verso banche	3.647	2
	b) debiti verso la clientela	189.182.744	219.068.250
	c) titoli in circolazione	194.365.338	215.304.953
60.	Passività fiscali	698.514	1.226.070
	a) correnti	425.947	51.565
	b) differite	272.567	1.174.505
80.	Altre passività	10.541.364	6.320.790
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	323.525	300.596
100.	Fondi per rischi e oneri:	290.070	477.249
	a) impegni e garanzie rilasciate	79.070	62.249
	c) altri fondi per rischi e oneri	211.000	415.000
110.	Riserve da valutazione	(989.849)	1.137.894
140.	Riserve	28.143.192	25.279.354
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.500.000	1.500.000
160.	Capitale	30.000.000	30.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.501.636	5.727.677
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**457.560.181**	**506.342.834**

Conto Economico

	Voci	30/06/2026	30/06/2025
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	7.723.562	7.868.946
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	7.718.273	7.843.411
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.315.329)	(3.859.140)
30.	**Margine di interesse**	**4.408.233**	**4.009.805**
40.	Commissioni attive	535.531	503.796
50.	Commissioni passive	(59.474)	(76.130)
60.	**Commissioni nette**	**476.057**	**427.666**
70.	Dividendi e proventi simili	29.387	48.218
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(64.949)	142.085
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.421.633	1.659.151
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.421.633	1.659.151
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.569	(1.505)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.569	(1.505)
120.	**Margine di intermediazione**	**7.271.930**	**6.285.420**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(133.559)	(137.098)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(121.094)	(133.357)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(12.465)	(3.741)
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**7.140.941**	**6.148.322**
160.	Spese amministrative:	(1.752.820)	(1.647.227)
	a) spese per il personale	(1.081.103)	(989.858)
	b) altre spese amministrative	(671.717)	(657.369)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(16.822)	(39.153)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(16.822)	(39.153)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(77.074)	(69.910)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-	(8)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	215.065	231.354
210.	**Costi operativi**	**(1.631.651)**	**(1.524.944)**
250.	**Utili (Perdite) da cessioni di investimenti**	**1**	**98**
260.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**5.509.292**	**4.623.476**
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.007.656)	(1.566.430)
280.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**3.501.636**	**3.057.046**
300.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**3.501.636**	**3.057.046**

Prospetto della redditività complessiva

Valori in Euro

	Voci	30/06/2026	30/06/2025
10.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**3.501.636**	**3.057.046**
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
70.	Piani a benefici definiti	(2.655)	(3.645)
	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	(2.125.089)	580.496
170.	**Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte**	**(2.127.744)**	**576.851**
180.	**Redditività complessiva (Voce 10+170)**	**1.373.892**	**3.633.897**

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto variazioni al 30/06/2026

Valori in Euro

	esistenze al 31 12 2025	Modifica saldi apertura	esistenze al 1 1 2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30 06 2026
							Operazioni sul patrimonio netto							
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva giugno 2026	
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	25.279.354		25.279.354	2.863.838		-	-	-	-		-	-		28.143.192
b) altre	-	-	-	-		-	-	-	-		-	-		-
Riserve da valutazione	1.137.894		1.137.894	-		-							(2.127.744)	(989.850)
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (Perdita) di esercizio	5.727.677		5.727.677	(2.863.838)	(2.863.838)								3.501.636	3.501.636
Patrimonio netto	63.644.925		63.644.925	-	(2.863.838)	-	-	-	-	-	-	-	1.373.892	62.154.978

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
							Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 30.06.2025	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	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	21.887.590	-	21.887.590	3.637.705		-	-	-	-					25.525.295
b) altre	-	-	-	-		-	-		-		-	-		-
Riserve da valutazione	(80.649)	-	(80.649)			-							576.850	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	3.057.047
Patrimonio netto	58.744.646	-	58.744.646	-	(1.800.000)	-	-	-	-	-	-	-	3.633.897	60.578.543

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.

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 2026.

Per l'interpretazione e l'applicazione dei principi contabili internazionali si è fatto riferimento, inoltre, al Conceptual Framework for Financial Reporting 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 (UE) n. 575/2013 (CRR). 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-2026			TOTALE dicembre-2025		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A Attività per cassa						
1. Titoli di debito	246	-	-	250	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	246	-	-	250	-	-
2. Titoli di capitale	217	250	-	261	250	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	4.259	-	-	4.268	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale A	463	4.509	-	511	4.518	-
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)	463	4.509	-	511	4.518	-

Attività finanziarie detenute per la negoziazione: Composizione per debitori emittenti/controparti – voce 20 a)

Voci/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE dicembre-2025
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito	**246**	**250**
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	246	250
di cui imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
2. Titoli di capitale	**467**	**511**
a) Banche	-	-
b) Altre società finanziarie	467	511
di cui imprese di assicurazione	-	-
c) Società non finanziarie	-	-
d) Altri emittenti	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	**4.259**	**4.268**
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	**4.972**	**5.029**
B. Strumenti derivati		
a) Controparti Centrali	-	-
b) Altre	-	-
Totale B	-	-
Totale (A + B)	**4.972**	**5.029**

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-2026			TOTALE dicembre-2025		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	225.788	-	-	229.002	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	225.788	-	-	229.002	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	12	-	-	12
3. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	225.788	-	12	229.002	-	12

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

Voci/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE dicembre-2025
1. Titoli di debito	**225.788**	**229.002**
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	216.505	216.644
c) Banche	1.559	3.517
d) Altre società finanziarie	3.641	3.654
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	4.083	5.188
2. Titoli di capitale	**12**	**12**
a) Banche	11	11
b) Altri emittenti:	2	2
- altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
- società non finanziarie	2	2
- 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	**225.800**	**229.014**

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 per l'importo di 2.471 mila euro e da depositi a scadenza in valuta per 883 mila euro.

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

Tipologia operazioni/Valori	[illegible]											
	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	193.689	3.051	-	-	-	199.603	192.434	2.740	-	-	-	194.439
1.1. Conti correnti	53.458	28	-	X	X	X	20.364	8	-	X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3. Mutui	113.557	2.799	-	X	X	X	125.026	2.595	-	X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	14.791	18	-	X	X	X	18.404	9	-	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	5.513	207	-	X	X	X	7.241	128	-	X	X	X
Titoli di debito	12.009	-	-	10.572	-	-	12.003	-	-	10.542	-	-
2.1. titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Altri titoli di debito	12.009	-	-	10.572	-	-	12.003	-	-	10.542	-	-
Totale	205.699	3.051	-	10.572	-	199.603	204.437	2.740	-	10.542	-	194.439

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela – voce 40 b)

Tipologia operazioni/Valori	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito	12.009	-	-	12.003	-	-
a) Amministrazioni pubbliche	12.009	-	-	12.003	-	-
b) Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-
c) Società non finanziarie	-	-	-	-	-	-
2. Finanziamenti verso:	193.689	3.051	-	192.434	2.740	-
a) Amministrazioni pubbliche	129	202	-	83	114	-
b) Altre società finanziarie	23.817	-	-	17.751	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	0	-	-
c) Società non finanziarie	125.263	2.816	-	128.055	2.580	-
d) Famiglie	44.480	33	-	46.545	46	-
Totale	205.699	3.051	-	204.437	2.740	-

Attività materiali – Voce 80

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

Attività/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE dicembre-2025
1. Attività di proprietà	**1.738**	**1.785**
a) terreni	-	-
b) fabbricati	1.512	1.525
c) mobili	11	12
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	215	247
2. Diritti d'uso acquisti con il leasing	**71**	**96**
a) terreni	-	-
b) fabbricati	71	94
c) mobili	-	1
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	-	-
Totale	**1.809**	**1.881**
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute	-	-

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

Voce	IRES	IRAP	ALTRE	TOTALE
Passività fiscali correnti (-)	(1.491)	(440)	-	(1.931)
Acconti versati/Crediti d'imposta (+)	1.049	329	-	1.379
Ritenute d'acconto subite (+)	127	-	-	127
Crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011 (+)	-	-	-	-
Saldo a debito della voce 60 a) del passivo	(315)	(111)	-	(426)
Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	-	-	-	-
Crediti di imposta non compensabili	-	-	-	-
Crediti di imposta non compensabili: interessi	-	-	-	-
Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	-	-	-	-

Attività per imposte anticipate

In contropartita del conto economico

Voce	IRES	IRAP	TOTALE
Crediti	**110**	**28**	**138**
Immobilizzazioni materiali	-	-	-
Fondi per rischi e oneri	80	20	100
Perdite fiscali	-	-	-
Costi amministrativi	-	-	-
Altre voci	-	-	-
TOTALE	**190**	**48**	**238**

In contropartita del patrimonio netto

Voce	IRES	IRAP	TOTALE
Riserve negative attività finanziarie HTCS	672	136	808
TFR	-	-	-
Altre voci	47	6	53
TOTALE	**719**	**142**	**861**

Passività per imposte differite

In contropartita del patrimonio netto

	IRES	IRAP	TOTALE
Riserve positive attività finanziarie HTCS	227	46	273
Altre voci	0	0	0
TOTALE	**227**	**46**	**273**

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

	giu-26	dic-25
Crediti tributari verso erario e altri enti impositori	4.177	5.760
A/B da regolare in Stanza Compensazione o con Associate	-	-
Partite viaggianti - altre	-	-
Partite in corso di lavorazione	4	4
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	-	-
Debitori diversi per operazioni in titoli	-	-
Clienti e ricavi da incassare	-	1
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	102	61
Migliorie e spese incrementative su beni separabili	10	12
Anticipi a fornitori	20	24
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Aggiustamenti da consolidamento - attivi	-	-
Altri debitori diversi	20	84
Totale	**4.333**	**5.946**

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

PASSIVO

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 10
Composizione merceologica dei debiti verso banche .- voce 10 a)

L'importo di 4 mila euro è relativo a debiti verso banche per conti correnti e depositi a vista.

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela - voce 10 b)

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2026				TOTALE dicembre-2025			
	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	188.217	X	X	X	217.940	X	X	X
2 Depositi a scadenza	882	X	X	X	1.024	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	78	X	X	X	103	X	X	X
6 Altri debiti	6	X	X	X	1	X	X	X
Totale	**189.183**	-	-	**189.183**	**219.068**	-	-	**219.068**

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

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE giugno-2026				TOTALE dicembre-2025			
	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	194.365	-	-	194.365	215.305	-	-	215.305
2.1 strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 altri	194.365	-	-	194.365	215.305	-	-	215.305
Totale	**194.365**	-	-	**194.365**	**215.305**	-	-	**215.305**

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-2026	TOTALE dicembre-2025
Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	3.211	2.864
Partite transitorie gestione Tesorerie Accentrate	-	-
Bonifici elettronici da regolare	-	-
Contributi edilizia abitativa Enti pubblici	-	-
Debiti verso fornitori e spese da liquidare	70	203
Incassi c/terzi e altre somme a disposizione della clientela o di terzi	-	12
Debiti per garanzie rilasciate e impegni	-	-
Debiti verso il personale	406	295
Debiti verso enti previdenziali e fondi pensione esterni	-	3
Altre partite in corso di lavorazione	1.100	800
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	13	16
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Debiti verso Fondo Garanzia dei Depositanti	-	-
Aggiustamenti da consolidamento	-	-
Saldo partite illiquide di portafoglio	5.176	2.119
Partite viaggianti passive	-	-
Acconti ricevuti da terzi per cessioni immobiliari da perfezionare	-	-
Debiti per scopi di istruzioni culturali, benefici, sociali	-	-
Creditori diversi - altre	565	9
Totale	**10.541**	**6.321**

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 323 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 30.06.2026 a 337 mila euro.

Fondo rischi ed oneri - Voce 100

Voci/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE dicembre-2025
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	79	62
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	-	-
3. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
4. Altri fondi per rischi ed oneri	211	415
4.1 controversie legali e fiscali	-	-
4.2 oneri per il personale	211	415
4.3 altri	-	-
Totale	**290**	**477**



Riserve da valutazione - Voce 110

Negativa per 990 mila euro (al 31.12.2025 positiva per 1.138 mila euro). Trattasi 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 1.035 mila euro e da una riserva positiva per l'attualizzazione del Trattamento di fine rapporto di 45 mila euro, iscritte al netto dei corrispondenti effetti fiscali differiti.

Riserve - Voce 140

La voce è pari a 28.143 mila euro ed è così composta:

- Riserva Legale 6.186 mila euro;
- Riserva non distribuibile Art. 26 DL 104-23 648 mila euro;
- Riserve di Utili 21.365 mila euro;
- Altre riserve (71) mila euro.

Capitale Sociale – Voce 160

Alla data del 30.06.2026 il Capitale Sociale della Banca è invariato rispetto al 31.12.2025 e pari ad 30 milioni di euro, suddiviso in azioni dal valore nominale di 1 euro.



Altre informazioni

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

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				TOTALE giugno-2026	TOTALE dicembre-2025
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
Impegni a erogare fondi	**45.428**	**348**	**71**	**-**	**45.846**	**53.357**
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	-	-	-	-	-	-
d) Altre società finanziarie	11.470	-	-	-	11.470	**12.006**
e) Società non finanziarie	29.916	342	70	-	30.327	**40.180**
f) Famiglie	4.041	6	1	-	4.049	**1.171**
Garanzie finanziarie rilasciate	**3.827**	**111**	**150**	**-**	**4.088**	**4.073**
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	-	-	-	-	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-
e) Società non finanziarie	3.477	111	150	-	3.738	**3.723**
f) Famiglie	350	-	-	-	350	**350**

Gestione e intermediazione per conto terzi

Tipologia servizi	TOTALE giugno-2026
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	**280.027**
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	45.322
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	8.096
2. altri titoli	37.226
c) titoli di terzi depositati presso terzi	45.322
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	234.705
4. Altre operazioni	**4.442**

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-2026	TOTALE giugno-2025
1. Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico:	5	-	-	5	26
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	4	-	-	4	22
1.2 Attività finanziarie designate al *fair value*	-	-	-	-	-
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1	-	-	1	3
2. Attività finanziarie valutate al fair value *con impatto sulla redditività complessiva*	3.593	-	X	3.593	3.325
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	131	3.915	-	4.045	4.464
3.1 Crediti verso banche	-	263	X	263	120
3.2 Crediti verso clientela	131	3.652	X	43783	4.343
4. Derivati di copertura	X	X	-	-	-
5. Altre attività	X	X	79	79	55
6. Passività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	**3.729**	**3.915**	**79**	**7.724**	**7.868.945,57**
di cui: interessi attivi su attività impaired	-	-	-	-	78
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	7.718	7.843

Interessi passivi ed altri oneri assimilati -Voce 20

Composizione

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	TOTALE giugno-2026	TOTALE giugno-2025
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.262)	(2.053)	-	(3.315)	(3.859)
1.1 Debiti verso banche centrali	-	X	-	-	-
1.2 Debiti verso banche	-	X	-	-	(19)
1.3 Debiti verso clientela	(1.262)	X	-	(1.262)	(1.167)
1.4 Titoli in circolazione	X	(2.053)	-	(2.053)	(2.673)
2. Passività finanziarie di negoziazione	0,00	0,00	-	-	-
3. Passività finanziarie designate al fair value	0,00	0,00	-	-	-
4. Altre passività e fondi	X	X	-	-	-
5. Derivati di copertura	X	X	-	-	-
6. Attività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	**(1.262)**	**(2.053)**	**-**	**(3.315)**	**(3.859)**
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	(1)	X	X	(1)	(2)

Commissioni nette - Voce 60

Le commissioni nette sono pari ad 428 mila euro (335 mila euro al 30.06.2025).

commissioni attive: composizione - voce 40

Tipologia servizi/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE giugno-2025
a) Strumenti finanziari	20	20
1. Collocamento titoli	-	-
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	-	-
1.2 Senza impegno irrevocabile	-	-
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	10	8
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari	10	8
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	-	-
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari	11	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	227	208
1. Conti correnti	126	107
2. Carte di credito	2	-
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	8	8
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	73	71
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	18	22
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	14	24
di cui: derivati su crediti	-	-
n) Operazioni di finanziamento	215	206
di cui: per operazioni di factoring	-	-
o) Negoziazione di valute	1	1
p) Merci	-	-
q) Altre commissioni attive	55	44
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	-
Totale	**536**	**504**

Commissioni passive: composizione - voce 50

Servizi/Valori	TOTALE giugno-2026	TOTALE giugno-2025
a) Strumenti finanziari	(5)	(4)
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	(5)	(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	(5)	(8)
d) Servizi di incasso e pagamento	(41)	(46)
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	(12)	(11)
e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) Impegni a ricevere fondi	-	-
g) Garanzie finanziarie ricevute	-	(1)
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	(6)	(15)
Totale	**(59)**	**(76)**

Risultato netto dell'attività di negoziazione -Voce 80

composizione

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	**5**	**-**	**(136)**	**-**	**(131)**
1.1 Titoli di debito	-	-	-	-	(44)
1.2 Titoli di capitale	-	-	(44)	-	-
1.3 Quote di O.I.C.R.	5	-	(92)	-	(87)
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	66
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-2026	**5**	**-**	**(136)**	**-**	**(65)**

Utili (perdite) da cessione o riacquisto - Voce 100

composizione

Voci/Componenti reddituali	TOTALE giugno-2026			TOTALE giugno-2025		
	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	**2.422**	-	**2.422**	**1.677**	**(17)**	**1.659**
2.2 Finanziamenti	2.422	-	2.422	1.677	(17)	1.659
Totale attività	**2.422**	-	**2.422**	**1.677**	**(17)**	**1.659**
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 reddituali	Rettifiche di valore (1)						Riprese di valore (2)				Totale giugno-2026	Totale giugno-2025
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre						
A. Crediti verso banche	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	(5)
- finanziamenti	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	(5)
- titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Crediti verso clientela:	(279)	(51)	-	(280)	-	-	216	261	6	-	(127)	(128)
- finanziamenti	(278)	(51)	-	(280)	-	-	216	261	6	-	(126)	(129)
- titoli di debito	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Totale	**(279)**	**(51)**	-	**(280)**	-	-	**222**	**261**	**6**	-	**(121)**	**(133)**

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-2026	Totale giugno-2025
	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	(23)	-	-	-	-	-	10	-	-	-	(12)	4
B. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	**(23)**	-	-	-	-	-	**10**	-	-	-	**(12)**	**4**

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-2026	Totale giugno-2025
1) Personale dipendente	(1.064)	(972)
a) salari e stipendi	(810)	(727)
b) oneri sociali	(161)	(158)
c) indennità di fine rapporto	(20)	(20)
d) spese previdenziali	-	-
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(26)	(25)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	-	-
- a contribuzione definita	-	-
- a benefici definiti	-	-
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(13)	(14)
- a contribuzione definita	(13)	(14)
- a benefici definiti	-	-
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	(35)	(28)
2) Altro personale in attività	-	-
3) Amministratori e sindaci	(17)	(18)
4) Personale collocato a riposo	-	-
5) Recuperi di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende	-	-
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società	-	-
Totale	**(1.081)**	**(990)**

Altre spese amministrative - Voce 160 b)
Composizione

Spese di amministrazione	Totale giugno-2026	Totale giugno-2025
Spese di amministrazione	**(483)**	**(453)**
Spese ICT	**(241)**	**(232)**
Spese informatiche	(156)	(147)
Informazioni finanziarie	(14)	(15)
Elaborazione dati	(57)	(56)
Costi per la rete interbancaria	(6)	(6)
Manutenzione software	-	-
Spese telefoniche	(8)	(8)
Spese per Pubblicità e rappresentanza	**(6)**	**(1)**
Pubblicità e promozionali	(1)	(1)
Rappresentanza	(5)	-
Spese per beni immobili e mobili	**(40)**	**(45)**
Spese per immobili	(3)	(5)
Affitti immobili	(5)	(4)
Pulizia	(10)	(9)
Utenze e riscaldamento	(16)	(17)
Manutenzioni	(3)	(7)
Altri affitti	(3)	(3)
Spese per vigilanza e trasporto valori	**(8)**	**(9)**
Vigilanza	(7)	(8)
Contazione e trasporto valori	(1)	(1)
Spese per assicurazioni	**(16)**	**(21)**
Premi assicurazione incendio e furto	(11)	(18)
Altri premi assicurativi	(5)	(3)
Spese per servizi professionali	**(40)**	**(53)**
Spese per servizi professionali e consulenze	(11)	(8)
Certificazione e rating	(27)	(45)
Spese per recupero crediti	(2)	-
Spese per contributi associativi	**(34)**	**(33)**
Contributi associativi	(23)	(28)
Contribuzione a Fondo Nazionale di Risoluzione e al Sistema di Garanzia dei Depositi	(10)	(5)
Altre spese per acquisto beni e servizi	**(97)**	**(58)**
Cancelleria	(4)	(3)
Spese postali e per trasporti	(3)	(3)
Spese per canoni di leasing	-	0,00
Altre spese amministrative	(90)	(52)
Spese per imposte indirette e tasse		
imposte indirette e tasse	**(189)**	**(204)**
- di cui imposta di bollo	(151)	(171)
- di cui imposte sugli immobili	(2)	(2)
- di cui imposta sostitutiva DPR 601/73	(32)	(26)
- altre imposte	(4)	(5)
Totale altre spese amministrative	**(672)**	**(657)**

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-2026	Totale giugno-2025
Ammortamento migliorie su beni di terzi non separabili	(1)	(1)
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	(78)	(20)
TOTALE	**(79)**	**(21)**

Proventi di gestione

Voci	Totale giugno-2026	Totale giugno-2025
Recupero imposte e tasse	173	194
Recupero spese su operazioni bancarie	22	21
Insussistenze e sopravvenienze non riconducibili a voce propria	93	35
Commissioni di istruttoria veloce	1	1
Altri Proventi di gestione	5	2
TOTALE	**294**	**253**

Imposte sul reddito del periodo

	Componente/Valori	TOTALE	IRES	IRAP
1.	Imposte correnti (-)	(1.931)	(1.491)	(440)
2.	Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	-	-	-
3.	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)	-	-	-
3. bis	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla Legge n. 214/2011 (+)	-	-	-
4.	Variazione delle imposte anticipate (+/-)	(77)	(60)	(17)
5.	Variazione delle imposte differite (+/-)	-	-	-
6.	Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)	(2.008)	(1.551)	(457)

Numero medio di dipendenti per categoria

Voci	Totale giugno-2026	Totale giugno-2025
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)	648
Riserve di Utili	21.380
Altre Riserve	(71)
Riserve da valutazione attività finanziarie	(1.036)
Utile (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	46
Utile di periodo	3.502
TOTALE	**62.155**

Fondi Propri

Il capitale primario di classe 1 al 30 giugno 2026 è pari a 58,42 milioni di euro (59,22 milioni di euro al 31/12/2025), non è stata considerata la quota parte di utile semestrale 2026.

Adeguatezza patrimoniale

Le attività di rischio ponderate al 30 giugno 2026 ammontano a 127,60 milioni di euro (al 31 dicembre 2025 erano 142,39 milioni di euro), conseguentemente al 30 giugno 2026 il *CET 1 ratio*, il *Tier 1 Capital ratio* e il *Total Capital ratio* sono pari al 45,78% (41,58% al 31 dicembre 2025).

Chiari, 23 settembre 2026

Il Consiglio di Amministrazione