



banca popolare di cortona

Prospetti Contabili al 30 giugno 2026

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	30/06/2026	31/12/2025
10	Cassa e disponibilità liquide	50.610.266	52.548.052
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	13.772.452	13.715.946
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	<i>13.772.452</i>	<i>13.715.946</i>
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.175.728	14.001.619
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	475.092.308	462.240.587
	<i>a) crediti verso banche</i>	<i>4.222.863</i>	<i>4.153.310</i>
	<i>b) crediti verso clientela</i>	<i>470.869.445</i>	<i>458.087.277</i>
80	Attività materiali	10.345.418	10.395.857
90	Attività immateriali	1.206	918
100	Attività fiscali	1.609.397	1.776.675
	<i>a) correnti</i>	<i>-</i>	<i>247.386</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>1.609.397</i>	<i>1.529.289</i>
120	Altre attività	6.034.144	7.973.373
	Totale dell'attivo	570.640.919	562.653.027

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2026	31/12/2025
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	513.349.890	503.469.749
	<i>a) debiti verso banche</i>	61.422.429	61.433.873
	<i>b) debiti verso clientela</i>	392.787.316	373.475.745
	<i>c) titoli in circolazione</i>	59.140.145	68.560.131
60	Passività fiscali	247.266	394.182
	<i>a) correnti</i>	247.266	394.182
80	Altre passività	10.026.003	12.552.676
90	Trattamento di fine rapporto del personale	799.981	829.000
100	Fondi per rischi ed oneri	708.090	627.509
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	686.448	622.989
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	21.642	4.520
110	Riserve da valutazione	2.464.791	2.940.484
140	Riserve	25.530.412	21.988.972
150	Sovrapprezzi di emissione	13.084.876	13.084.876
160	Capitale	2.891.148	2.891.148
170	Azioni proprie (-)	(167.196)	(167.196)
180	Utile (perdita) di periodo (+/-)	1.705.658	4.041.627
	Totale del passivo e del patrimonio netto	570.640.919	562.653.027

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2026	30/06/2025
10	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	9.829.528 9.828.256	10.367.768 10.366.823
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.128.099)	(3.668.138)
30	Margine di interesse	6.701.429	6.699.630
40	Commissioni attive	3.590.686	3.423.915
50	Commissioni passive	(850.953)	(730.086)
60	Commissioni nette	2.739.733	2.693.829
70	Dividendi e proventi simili	87.734	70.226
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	16.545	4.579
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	710.669 710.669	(1.719) (1.719)
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al f. v. con impatto a conto economico <i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	152.149 152.149	64.308 64.308
120	Margine di intermediazione	10.408.259	9.530.853
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> <i>b) attività finanziarie valutate al f. v. con impatto su redditività complessiva</i>	(1.347.257) (1.346.978) (279)	(437.244) (437.892) 648
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(169)	(359)
150	Risultato netto della gestione finanziaria	9.060.833	9.093.250
160	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(6.489.303) (3.867.978) (2.621.325)	(6.037.464) (3.634.950) (2.402.514)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i> <i>b) altri accantonamenti netti</i>	(80.582) (63.460) (17.122)	(5.486) (7.358) 1.872
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(367.273)	(365.783)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(622)	(783)
200	Altri oneri/proventi di gestione	630.506	556.903
210	Costi operativi	(6.307.274)	(5.852.613)
250	Utili (perdite) da cessione di investimenti	28	4.303
260	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	2.753.587	3.244.940
270	Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(1.047.929)	(1.084.619)
280	Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	1.705.658	2.160.321
300	Utile (perdita) di periodo	1.705.658	2.160.321

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30/06/2026	30/06/2025
10	Utile (perdita) di periodo	1.705.658	2.160.321
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(481.416)	117.501
20	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(473.679)	106.266
70	Piani a benefici definiti	(7.737)	11.235
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	5.722	122.796
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.722	122.796
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(475.694)	240.297
180	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	1.229.964	2.400.618

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2025	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2026
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva 2026	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale	2.891.148	-	2.891.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.891.148
a) azioni ordinarie	2.891.148	-	2.891.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.891.148
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	13.084.876		13.084.876	-	-	(0)	-	-	-	-	-	-	-	13.084.876
Riserve	21.988.973	-	21.988.973	3.083.294	-	458.146	-	-	-	-	-	-	-	25.530.413
a) di utili	21.988.973	-	21.988.973	3.083.294	-	458.146	-	-	-	-	-	-	-	25.530.413
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	2.940.484	-	2.940.484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(475.694)	2.464.790
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	(167.196)	-	(167.196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167.196)
Utile (Perdita) di periodo	4.041.627	-	4.041.627	(3.083.294)	(958.333)	-	-	-	-	-	-	-	1.705.658	1.705.658
Patrimonio netto	44.779.912	-	44.779.912	-	(958.333)	458.145	-	-	-	-	-	-	1.229.964	45.509.689

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO PERIODO PRECEDENTE

	Esistenze al 31/12/2024	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2025	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2025
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva 2025	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale	2.891.208	-	2.891.208	-	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	2.891.148
a) azioni ordinarie	2.891.208	-	2.891.208	-	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	2.891.148
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	13.479.588	-	13.479.588	-	-	(530)	-	-	-	-	-	-	-	13.479.058
Riserve	18.517.680	-	18.517.680	3.290.830	-	32.225	-	-	-	-	-	-	-	21.840.736
a) di utili	18.517.680	-	18.517.680	3.290.830	-	32.225	-	-	-	-	-	-	-	21.840.736
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	2.952.264	-	2.952.264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240.297	3.192.561
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di periodo	4.254.546	-	4.254.546	(3.290.830)	(963.716)	-	-	-	-	-	-	-	2.160.321	2.160.321
Patrimonio netto	42.095.286	-	42.095.286	-	(963.716)	31.635	-	-	-	-	-	-	2.400.619	43.563.824

FONDI PROPRI AL 30 GIUGNO 2026

Voci	30/06/2026	31/12/2025
Strumenti di capitale ammissibili come capitale primario di classe 1 (CET1)	15.756.041	15.756.041
Strumenti di capitale interamente versati	2.891.148	2.891.148
Sovrapprezzo azioni	13.084.876	13.084.876
(-) Strumenti propri di CET1	(167.196)	(167.196)
<i>(-) Strumenti di CET1 detenuti direttamente</i>	<i>(167.196)</i>	<i>(167.196)</i>
(-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1	(52.787)	(52.787)
Utili non distribuiti	1.322.325	3.077.911
Utile o perdita ammissibile	1.322.325	3.077.911
<i>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</i>	<i>1.705.658</i>	<i>4.041.627</i>
<i>(-) Parte degli utili di periodo o di fine esercizio non ammissibile</i>	<i>(383.333)</i>	<i>(963.716)</i>
Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	(692.008)	(216.314)
Altre riserve	28.687.211	25.145.771
Aggiustamenti del CET1 dovuti a filtri prudenziali	(26.948)	(27.718)
(-) Rettifiche di valore dovute ai requisiti per la valutazione prudente	(26.948)	(27.718)
(-) Altre attività immateriali	(1.206)	(918)
(-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite	(1.206)	(918)
(-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate	(203.831)	(221.876)
Altri aggiustamenti transitori del CET1	-	471.725
Capitale primario di classe 1	44.841.584	43.984.622
Capitale di classe 1	44.841.584	43.984.622
Fondi propri	44.841.584	43.984.622

NOTE ESPLICATIVE

POLITICHE CONTABILI

Sezione 1 – Conformità ai principi contabili internazionali

La Banca Popolare di Cortona dichiara che i presenti prospetti contabili al 30 giugno 2026, predisposti unicamente per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, così come richiesto dalla vigente normativa di riferimento, sono redatti secondo i principi contabili IFRS emanati dall'*International Accounting Standards Board* – IASB e adottati dall'Unione Europea le relative interpretazioni dell'*International Financial Reporting Interpretations Committee* (IFRIC) omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002 recepito in Italia dal Decreto legislativo n. 38/2005, ma non comprendono tutte le informazioni richieste dai principi sopra menzionati e in particolare quelle dello IAS 34 "Bilanci intermedi".

Al fine di meglio orientare l'applicazione dei principi contabili si fa, inoltre, riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio emanato dallo IASB (*Framework*);
- documenti del Tavolo di coordinamento fra Banca d'Italia, Consob e Ivass in materia di applicazione degli IAS/IFRS;
- documenti predisposti dall'OIC (*Organismo Italiano di Contabilità*) e dall'ABI (*Associazione Bancaria Italiana*).

Sezione 2 – Principi generali di redazione

I principi contabili adottati nella redazione dei presenti prospetti contabili risultano in linea con quelli utilizzati per la redazione del bilancio d'esercizio 2025. I presenti prospetti contabili, redatti esclusivamente per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, sono costituiti dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle variazioni di Patrimonio Netto e dalle presenti politiche contabili.

Viste le finalità dei prospetti contabili, gli stessi non presentano il rendiconto finanziario e tutte le note esplicative che sarebbero state necessarie per redigere un bilancio intermedio in conformità allo IAS 34.

I prospetti contabili sono stati redatti nel rispetto dei seguenti principi generali:

- le valutazioni sono state effettuate nella prospettiva della continuità aziendale;
- i costi ed i ricavi sono rilevati secondo il principio della contabilizzazione per competenza economica e nel rispetto del principio di rilevanza e significatività dell'informazione;
- i conti di bilancio sono redatti privilegiando la prevalenza della sostanza sulla forma e nell'ottica di favorire la coerenza con le presentazioni future;

- per ogni conto dello stato patrimoniale, del conto economico e del prospetto della redditività complessiva vengono fornite le informazioni comparative per l'esercizio precedente; se i conti non sono comparabili, quelli relativi all'esercizio precedente sono adattati;
- non vengono effettuati compensi di partite, salvo nei casi in cui è espressamente richiesto o consentito da un principio contabile internazionale o da una interpretazione o dalle disposizioni della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 8° aggiornamento del 17 novembre 2022 - emanata dalla Banca d'Italia e relative integrazioni;
- nel Conto Economico i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati fra parentesi;
- nel Prospetto della Redditività Complessiva gli importi negativi sono indicati fra parentesi.

La moneta di conto è l'euro.

Principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS applicati dal 1° gennaio 2026

I presenti prospetti contabili semestrali sono stati redatti utilizzando i medesimi principi contabili adottati per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2025, al quale si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per le modifiche sotto descritte, che hanno trovato applicazione dalla data del 1° gennaio 2026 senza, peraltro, impatti significativi sulla Banca.

- Modifiche all'IFRS 9 e all'IFRS 7

Nella Gazzetta Ufficiale UE del 28 maggio 2025 Serie L è stato pubblicato il regolamento (UE) n. 2025/1047, che modifica il Regolamento (UE) n. 2023/1803 per quanto riguarda l'IFRS 9 (Strumenti finanziari) e l'IFRS 7 (Strumenti finanziari: informazioni integrative). Le modifiche riguardano la rilevazione e l'eliminazione contabile delle attività o passività finanziarie, stabilendo che l'entità deve rilevare l'attività o passività finanziaria alla data in cui l'entità diviene parte nelle disposizioni contrattuali dello strumento, e devono trovare applicazione per i bilanci degli esercizi che hanno inizio il 1° gennaio 2026 o in data successiva, fatta salva la facoltà di applicazione anticipata.

Il 1° luglio 2025 è stato, inoltre, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento UE n. 2025/1266 di modifica dei medesimi standard internazionali IFRS 9 e IFRS 7. Per quanto riguarda l'IFRS 9, le modifiche riguardano i contratti collegati all'energia elettrica dipendente dalla natura (fornitura di energia elettrica da fonti rinnovabili, come ad esempio l'energia eolica e solare), con particolare riferimento all'ambito di applicazione e alla contabilizzazione delle operazioni di copertura. Le modifiche riguardanti le informazioni integrative collegate agli strumenti finanziari, in particolare ai contratti collegati all'energia elettrica dipendente dalla natura, attengono all'ambito di applicazione, con espressa specifica di quali informazioni fornire e come farlo. Il regolamento prevede che tali modifiche devono essere applicate per i bilanci degli esercizi che hanno inizio il 1° gennaio 2026 o in data successiva, con possibilità di applicazione anticipata.

– Modifiche agli IFRS 1, 7, 9 e 10 e allo IAS 7

Nella Gazzetta Ufficiale Europea Serie L del 10 luglio 2025 è stato pubblicato il Regolamento (UE) n. 2025/1331, che modifica i principi contabili IFRS 1 (Prima adozione degli International Financial Reporting Standard), IFRS 7 (Strumenti finanziari: Informazioni integrative), IFRS 9 (Strumenti finanziari), IFRS 10 (Bilancio consolidato) e lo IAS 7 (Rendiconto Finanziario). Le novità, applicabili dal 1° gennaio 2026, derivano dal ciclo annuale di miglioramenti IASB e riguardano aspetti tecnici su strumenti finanziari, bilancio consolidato e rendiconto finanziario, miranti a razionalizzare e precisare i principi esistenti risolvendo incoerenze riscontrate o fornendo precisazioni di carattere terminologico.

Di seguito si elencano le ulteriori modifiche ai principi contabili internazionali di interesse della banca, approvate dagli organismi comunitari, che troveranno applicazione successivamente al corrente anno, salvo la possibilità di applicazione anticipata.

– Emendamenti all'IFRS 19

Nell'agosto 2025 lo IASB ha aggiornato, con la pubblicazione dell'"*Amendments to IFRS 9*", i requisiti di informativa ridotta previsti dal principio contabile IFRS 19 (Società controllate prive di responsabilità pubblica: Informativa), emanato dall'International Accounting Standards Board nel maggio 2024, che consente per l'appunto ad alcune società controllate di applicare gli IFRS Accounting Standards con requisiti informativi ridotti. Il principio entrerà in vigore il 1° gennaio 2027.

– Modifiche all'IFRS 18

Il regolamento UE n. 2026/338, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale UE Serie L del 16 febbraio 2026, ha modificato l'IFRS 18 (Presentazione e informativa nei bilanci) che ridefinisce i requisiti generali di presentazione e informativa del bilancio. Lo standard mira a migliorare la qualità e la comparabilità delle informazioni finanziarie, rispondendo alle esigenze di una maggiore trasparenza sulla performance aziendale. Tra le principali novità, l'introduzione di due nuovi subtotali nel conto economico (utile operativo e utile prima delle imposte sui finanziamenti e sul reddito), l'obbligo di divulgare le misure di performance definite dalla direzione e nuovi principi di aggregazione e disaggregazione. Lo standard si applicherà ai periodi che iniziano dal 1° gennaio 2027, con possibilità di adozione anticipata.

– Nuovo principio contabile IFRS 20

Lo IASB ha pubblicato il 27 maggio 2026 il nuovo principio contabile IFRS 20 (Attività e passività regolamentate), destinato alle imprese soggette a regolamentazione tariffaria. Lo standard mira a migliorare la comprensione, da parte degli investitori, degli effetti della regolazione sulla performance, sulla situazione patrimoniale e sui flussi di cassa futuri. L'IFRS 20 introduce il concetto di "differenza temporale", imponendo la rilevazione in bilancio degli scostamenti tra il momento di erogazione dei servizi regolamentati e quello in cui possono essere addebitati ai clienti. Il principio riduce la diversità delle prassi e rafforza la comparabilità nei settori regolamentati, integrando l'IFRS 15 e sostituendo l'IFRS 14, e si applicherà ai periodi che iniziano dal 1° gennaio 2029, con possibilità di adozione anticipata.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento

Nel periodo di tempo intercorso tra la data del 30 giugno 2026 di riferimento dei presenti prospetti contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 31 luglio 2026, non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati in tale sede, né una integrazione dell’informativa da rendere.

Sezione 4 – Altri aspetti

I – Revisione contabile

Come previsto dalla Circolare della Banca d’Italia n. 285/2013 e dall’articolo 26 comma 2 del Regolamento (UE) N. 575/2013, l’utile del semestre è verificato, mediante revisione contabile limitata dei presenti prospetti contabili, dalla Società EY S.p.A., alla quale l’Assemblea dei Soci, in data 12 giugno 2020, ha conferito l’incarico della revisione legale dei conti per il periodo 2020-28.

II – Attività di Direzione e Coordinamento

La Banca non fa parte di un gruppo e non è soggetta ad attività di direzione e coordinamento.

III – Utilizzo di stime

In riferimento ai criteri di valutazione adottati nella determinazione della recuperabilità dei crediti e, in genere, delle altre attività finanziarie, della quantificazione del fondo rischi e oneri, del TFR e del *fair value* dei titoli non quotati, nonché della recuperabilità delle imposte differite attive, a oggi non si prevedono eventi che possano presentare un elevato rischio di dar luogo, entro il semestre successivo, a significative rettifiche dei relativi valori contabili iscritti nei prospetti contabili al 30 giugno 2026.

Tuttavia, gli elevati livelli di volatilità di tutte le grandezze finanziarie che caratterizzano l’attuale contesto macroeconomico e di mercato, tenuti in considerazione nel processo di stima di cui sopra, potrebbero far registrare rapidi mutamenti a oggi non prevedibili, con conseguenti effetti sui valori riportati nei prospetti contabili al 30 giugno 2026.