BANCA TERRITORI DEL MONVISO

CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

Bilancio al

30/09/2026

Stato patrimoniale

Lo stato patrimoniale e il conto economico al 30 settembre 2026 presentano le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

	Voci dell'attivo	settembre-26	dicembre-25
10.	Cassa e disponibilità liquide	8.722.774	3.729.951
20.	Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico	2.046.287	2.318.454
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;		
	b) attività finanziarie designate al *fair value*;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.046.287	2.318.454
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	87.352.280	119.846.321
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.019.282.856	955.338.388
	a) crediti verso banche	54.887.508	58.542.414
	b) crediti verso clientela	964.395.348	896.795.974
50.	Derivati di copertura	1.089.955	948.520
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-1.113.214	-972.537
70.	Partecipazioni	506.011	506.011
80.	Attività materiali	12.974.340	12.915.546
90.	Attività immateriali	0	
	di cui: - avviamento		
100.	Attività fiscali	2.256.922	1.820.902
	*a)*correnti	0	286.976
	b) anticipate	2.256.922	1.533.926
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120	Altre attività	21.706.816	30.869.090
	Totale dell'attivo	**1.154.825.025**	**1.127.320.645**

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	settembre-26	dicembre-25
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	991.316.756	975.063.791
	a) debiti verso banche	45.610.316	23.937.552
	b) debiti verso la clientela	850.168.296	858.364.837
	c) titoli in circolazione	95.538.144	92.761.403
20.	Passività finanziarie di negoziazione		
30.	Passività finanziarie designate al fair value		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali	1.122.062	464.234
	a) correnti	995.721	
	b) differite	126.341	464.234
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
80.	Altre passività	24.764.268	22.152.997
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	624.298	616.933
100.	Fondi per rischi e oneri:	2.489.349	2.732.179
	a) impegni e garanzie rilasciate	745.102	1.022.542
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.744.247	1.709.637
110.	Riserve da valutazione	294.428	2.666.327
120.	Azioni rimborsabili		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Riserve	120.376.450	106.763.640
145	di cui acconti su dividendi		
150.	Sovrapprezzi di emissione	657.360	650.925
160.	Capitale	1.520.381	1.578.942
170.	Azioni proprie (-)		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	11.659.672	14.630.678
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**1.154.825.025**	**1.127.320.645**

Conto economico

	Voci	settembre-26	settembre-25
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	28.610.181	26.329.414
	- di cui interessi attivi calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo	28.412.271	26.066.015
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-5.970.957	-5.984.112
30.	**Margine di interesse**	**22.639.223**	**20.345.301**
40.	Commissioni attive	9.223.023	8.658.488
50.	Commissioni passive	-1.493.675	-1.477.581
60.	**Commissioni nette**	**7.729.348**	**7.180.907**
70.	Dividendi e proventi simili	197.897	188.943
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	37.057	21.165
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	758	9.510
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	-460.903	-553.531
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-460.903	-31.477
	b)attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		-523.162
	c) passività finanziarie		1.109
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.584	55.961
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.584	55.961
120.	**Margine di intermediazione**	**30.145.964**	**27.248.256**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-682.026	1.692.188
	a)attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-685.982	1.688.287
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.956	3.901
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	26	-70
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**29.463.965**	**28.940.374**
160.	Spese amministrative:	-16.573.306	-15.937.159
	a) spese per il personale	-8.658.079	-8.370.663
	b) altre spese amministrative	-7.915.227	-7.566.496
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	286.210	-104.832
	a) impegni e garanzie rilasciate	270.980	-108.947
	b) altri accantonamenti netti	15.230	4.115
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-777.611	-812.099
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali		-26
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.028.808	1.963.505
210.	**Costi operativi**	**-15.035.899**	**-14.890.611**
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-5.421	-969
260.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**14.422.646**	**14.048.794**
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-2.762.974	-2.284.777
280.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**11.659.672**	**11.764.017**
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
300.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**11.659.672**	**11.764.017**

Prospetto della redditività complessiva

	Voci	settembre-26	settembre-25
10.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**11.659.672**	**11.764.017**
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-3.093	7.445
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	8.301	18.511
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:		
100.	Coperture di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Coperture dei flussi finanziari		
130	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-2.377.107	711.013
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170.	**Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte**	**-2.371.899**	**736.969**
180.	**Redditività complessiva (Voce 10+170)**	**9.287.773**	**12.500.986**

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Variazioni del patrimonio netto dal 1° gennaio 2026 al 30 settembre 2026:

	esistenze al 31 12 2025	Modifica saldi apertura	esistenze al 01 01 2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30 09 2026
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio T 1	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	**1.578.942**		**1.578.942**				**(58.561)**							**1.520.381**
a) azioni ordinarie	1.578.942		1.578.942				(58.561)							**1.520.381**
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	650.925		650.925				6.435							**657.360**
Riserve:	**106.763.640**		**106.763.640**	**13.612.810**										**120.376.450**
a) di utili	107.701.165		107.701.165	13.612.810										**121.313.975**
b) altre	(937.525)		(937.525)											**(937.525)**
Riserve da valutazione	2.666.327		2.666.327										(2.371.899)	**294.428**
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	14.630.678		14.630.678	(13.612.810)	(1.017.868)								11.659.672	**11.659.672**
Patrimonio netto	126.290.511		126.290.511		(1.017.868)		(52.126)						9.287.773	**134.508.291**

Variazioni del patrimonio netto dal 1° gennaio 2025 al 31 dicembre 2025:

	esistenze al 31 12 2024	Modifica saldi apertura	esistenze al 01 01 2025	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31 12 2025
							Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio T 1	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	**1.622.541**		**1.622.541**				**(43.599)**							**1.578.942**
a) azioni ordinarie	1.622.541		1.622.541				(43.599)							**1.578.942**
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	628.839		628.839				22.086							**650.925**
Riserve:	**93.273.543**		**93.273.543**	**13.481.983**		**8.115**								**106.763.640**
a) di utili	94.211.067		94.211.067	13.481.983		8.115								**107.701.165**
b) altre	(937.525)		(937.525)											**(937.525)**
Riserve da valutazione	1.742.482		1.742.482										923.845	**2.666.327**
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	14.188.410		14.188.410	(13.481.983)	(706.428)								14.630.678	**14.630.678**
Patrimonio netto	111.455.816		111.455.816		(706.428)	8.115	(21.513)						15.554.522	**126.290.511**