PROSPETTI CONTABILI

30/06/2021

# Schemi di bilancio

Lo stato patrimoniale e il conto economico al 31 marzo 2021 presentano le seguenti risultanze:

## Situazione patrimoniale

### Attivo

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Voci dell'attivo** | **giugno-21** | **dicembre-20** |
| **10.** | Cassa e disponibilità liquide | 2.490.266 | 3.189.399 |
| **20.** | Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico  | 1.966.816 | 1.957.915 |
|  |  a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;  |   |   |
|  |  b) attività finanziarie designate al *fair value*; |   |   |
|  |  c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 1.966.816 | 1.957.915 |
| **30.** | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 159.763.876 | 132.749.093 |
| **40.** | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 947.671.268 | 931.107.937 |
|  |  a) crediti verso banche | 83.870.419 | 68.077.919 |
|  |  b) crediti verso clientela | 863.800.849 | 863.030.019 |
| **50.** | Derivati di copertura |   |   |
| **60.** | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 1.105.175 | 1.734.373 |
| **70.** | Partecipazioni  | 769.185 | 769.185 |
| **80.** | Attività materiali | 12.602.596 | 12.761.449 |
| **90.** | Attività immateriali | 1.503 | 2.129 |
|  |  di cui: - avviamento |   |   |
| **100.** | Attività fiscali | 4.217.085 | 4.628.885 |
|  |  *a)*correnti | 877.747 | 1.150.172 |
|  |  b) anticipate | 3.339.338 | 3.478.713 |
| **110.** | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione  |   |   |
| **120** | Altre attività | 8.265.426 | 7.212.782 |
|   | **Totale dell'attivo** | **1.138.853.196** | **1.096.113.149** |

### Passivo e Patrimonio netto

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **Voci del passivo e del patrimonio netto** | **giugno-21** | **dicembre-20** |
| **10.** | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.029.856.776 | 997.233.492 |
|  |  a) debiti verso banche | 247.703.062 | 266.557.701 |
|  |  b) debiti verso la clientela | 676.435.748 | 616.040.746 |
|  |  c) titoli in circolazione | 105.717.966 | 114.635.045 |
| **20.** | Passività finanziarie di negoziazione |   |   |
| **30.** | Passività finanziarie designate al fair value |   |   |
| **40.** | Derivati di copertura | 1.160.201 | 1.785.446 |
| **50.** | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) |   |   |
| **60.** | Passività fiscali  | 900.147 | 1.473.725 |
|  |  a) correnti | 113.804 |   |
|  |  b) differite | 786.343 | 1.473.725 |
| **70.** | Passività associate ad attività in via di dismissione |   |   |
| **80.** | Altre passività | 22.661.329 | 14.830.995 |
| **90.** | Trattamento di fine rapporto del personale | 998.159 | 1.141.975 |
| **100.** | Fondi per rischi e oneri: | 3.217.375 | 3.397.793 |
|  |  a) impegni e garanzie rilasciate  | 1.054.906 | 1.113.375 |
|  |  b) quiescenza e obblighi simili |   |   |
|  |  c) altri fondi per rischi e oneri | 2.162.469 | 2.284.418 |
| **110.** | Riserve da valutazione | 3.066.856 | 3.817.607 |
| **120.** | Azioni rimborsabili |   |   |
| **130.** | Strumenti di capitale |   |   |
| **140.** | Riserve | 69.788.753 | 66.442.094 |
| **145** | *di cui acconti su dividendi*  |   |   |
| **150.** | Sovrapprezzi di emissione | 574.800 | 564.574 |
| **160.** | Capitale | 1.763.912 | 1.766.025 |
| **170.** | Azioni proprie (-) |   |   |
| **180.** | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 4.864.886 | 3.659.422 |
|  | **Totale del passivo e del patrimonio netto** | **1.138.853.196** | **1.096.113.149** |

## Conto Economico

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Voci** | **giugno-21** | **giugno-20** |
| **10.** |  Interessi attivi e proventi assimilati | 7.488.743 | 6.864.824 |
|  | - di cui interessi attivi calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo | 7.488.743  | 6.860.460 |
| **20.** |  Interessi passivi e oneri assimilati | -793.316 | -971.728 |
| **30.** | **Margine di interesse** | **6.695.427** | **5.893.096** |
| **40.** |  Commissioni attive | 4.076.539 | 3.561.158 |
| **50.** | Commissioni passive | -585.507 | -361.558 |
| **60.** | **Commissioni nette** | **3.491.032** | **3.199.601** |
| **70.** | Dividendi e proventi simili | 119.820 |   |
| **80.** | Risultato netto dell'attività di negoziazione | 11.175 | 9.075 |
| **90.** | Risultato netto dell'attività di copertura | -3.953 | 56.279 |
| **100.** | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 1.927.842 | 789.388 |
|  |  a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato  | 1.833.131 | 144.301 |
|  |  *b)attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva*  | 88.024 | 633.208 |
|  |  *c) passività finanziarie* | 6.688 | 11.879 |
| **110.** | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 3.494 | 3.002 |
|  |  a) attività e passività finanziarie designate al fair value  |   |   |
|  |  b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 3.494 | 3.002 |
| **120.** | **Margine di intermediazione** | **12.244.837** | **9.950.440** |
| **130.** | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:  | 217.278 | 227.324 |
|  |  *a)attività finanziarie valutate al costo ammortizzato*  | 220.656 | 264.446 |
|  |  *b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva*  | -3.378 | -37.121 |
| **140.** | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | -1.348 |   |
| **150.** | **Risultato netto della gestione finanziaria**  | **12.460.767** | **10.177.765** |
| **160.** | Spese amministrative: | -7.879.262 | -7.251.167 |
|  | a) spese per il personale | -4.207.122 | -3.948.101 |
|  | b) altre spese amministrative | -3.672.140 | -3.303.066 |
| **170.** | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | 21.285 | -373.364 |
|  |  *a) impegni e garanzie rilasciate* | 58.469 | -184.661 |
|  |  *b) altri accantonamenti netti* | -37.184 | -188.703 |
| **180.** | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | -440.519 | -422.378 |
| **190.** | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | -626 | -1.039 |
| **200.** | Altri oneri/proventi di gestione | 984.215 | 1.065.022 |
| **210.** | **Costi operativi** | **-7.314.906** | **-6.982.925** |
| **220.** | Utili (Perdite) delle partecipazioni  | 0 | 724.685 |
| **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 | 8.500 | -483 |
| **260.** | **Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte** | **5.154.361** | **3.919.042** |
| **270.** |  Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | -289.474 | -420.886 |
| **280.** | **Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte** | **4.864.886** | **3.498.157** |
| **290.** | Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte |   |   |
| **300.** |  **Utile (Perdita) d'esercizio** | **4.864.886** | **3.498.157** |

## Prospetto della redditività complessiva

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Voci** | **giugno-21** | **dicembre-20** |
| **10.** | **Utile (Perdita) d'esercizio** | **4.864.886** | **3.659.422** |
|  | **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 | 2.873 | 23.507 |
| **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  | 37.841 | -13.875 |
| **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  | -791.465 | 1.136.523 |
| **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** | **-750.751** | **1.146.155** |
| **180.** | **Redditività complessiva (Voce 10+170)**  | **4.114.135** | **4.805.577** |

## Prospetto variazioni del patrimonio netto

**30 Giugno 2021**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **esistenze al 31 12 2020** | **Modifica saldi apertura** | **esistenze al 01 01 2021** | **Allocazione risultato esercizio precedente** | **Variazioni dell'esercizio** | **Patrimonio netto al30 06 2021** |
|  | **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 dividendi** | **Variazione strumenti di capitale** | **Derivati su proprie azioni** | **Stock options** |
| Capitale: | **1.766.025**  |  | **1.766.025**  |  |  |  | **(2.113)** |  |  |  |  |  |  | **1.763.912**  |
|  a) azioni ordinarie | 1.766.025  |   | 1.766.025  |   |   |   | (2.113) |   |   |   |   |   |   | **1.763.912**  |
|  b) altre azioni |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Sovrapprezzi di emissione | 564.574  |  | 564.574  |   |  |   | 10.226  |  |  |  |  |  |  | **574.800**  |
| Riserve: | **66.442.094**  |  | **66.442.094**  | **3.346.658**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **69.788.752**  |
|  a) di utili | 67.402.352  |   | 67.402.352  | 3.346.658  |   |   |   |   |   |   |   |   |   | **70.749.010**  |
|  b) altre | (960.258) |   | (960.258) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | **(960.258)** |
| Riserve da valutazione | 3.817.607  |   | 3.817.607  |   |   |   |   |   |   |   |   |   | (750.751) | **3.066.856**  |
| Azioni proprie |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Utile (Perdita) di esercizio | 3.659.422  |   | 3.659.422  | (3.346.658) | (312.764) |   |   |  |  |  |  |  | 4.864.886  | **4.864.886**  |
| Patrimonio netto  | 76.249.722  |   | 76.249.722  |   | (312.764)  |   | 8.113  |   |   |   |   |   | 4.114.135  |  **80.059.206** |

**31 Dicembre 2020**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **esistenze al 31 12 2019** | **Modifica saldi apertura** | **esistenze al 01 01 2020** | **Allocazione risultato esercizio precedente** | **Variazioni dell'esercizio** | **Patrimonio netto al31 12 2020** |
|  | **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 dividendi** | **Variazione strumenti di capitale** | **Derivati su proprie azioni** | **Stock options** |
| Capitale: | **1.768.585**  |  | **1.768.585**  |  |  |  | **(2.560)** |  |  |  |  |  |  | **1.766.025**  |
|  a) azioni ordinarie | 1.768.585  |   | 1.768.585  |   |   |   | (2.560) |   |   |   |   |   |   | **1.766.025**  |
|  b) altre azioni |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Sovrapprezzi di emissione | 556.089  |  | 556.089  |   |  |   | 8.485  |  |  |  |  |  |  | **564.574**  |
| Riserve: | **62.133.956**  |  | **62.133.956**  | **4.296.498**  |  | **11.640**  |  |  |  |  |  |  |  | **66.442.094**  |
|  a) di utili | 63.105.748  |   | 63.105.748  | 4.296.498  |   | 106  |   |   |   |   |   |   |   | **67.402.352**  |
|  b) altre | (971.792) |   | (971.792) |   |   | 11.534  |   |   |   |   |   |   |   | **(960.258)** |
| Riserve da valutazione | 2.671.452  |   | 2.671.452  |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 1.146.155  | **3.817.607**  |
| Azioni proprie |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Utile (Perdita) di esercizio | 4.638.556  |   | 4.638.556  | (4.926.498) | (342.058) |   |   |  |  |  |  |  | 3.659.422  | **3.659.422**  |
| Patrimonio netto  | 71.768.638  |   | 71.768.638  |   | (342.058) | 11.640  | 5.925  |   |   |   |   |   | 4.805.577  | **76.249.722**  |

Risultato di periodo.

L’utile d’esercizio al 30.06.2021 si attesta a 4.864.886 euro.

Ai fini dell’inclusione nel capitale primario di classe 1 (Cet 1) si da seguito al seguente riparto

|  |  |
| --- | --- |
| - a riserva legale (almeno il 70%) | euro 4.591.022 |
| - al fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione (3%) | euro 145.947 |
| - ad altre destinazioni statutarie: - ai fini di beneficenza e mutualità- a distribuzione di dividendo ai soci | euro 75.000euro 52.917 |

La riconciliazione tra il risultato di periodo e il risultato che, nell’ipotesi di riparto sopra indicata,

concorrerebbe al patrimonio netto è schematizzabile come segue:

|  |  |
| --- | --- |
| Utile netto/a dell’esercizio al 30.06.2021 | euro 4.864.886 |
| Ipotesi di destinazione dell’utile (-) |  |
| al fondo mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione (3%) | euro 145.947 |
| ai dividendi | euro 52.917 |
| a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità | euro 75.000 |
| Utile netto di periodo ai fini dei Fondi Propri  | euro 4.591.022 |

Note esplicative

la Banca è tenuta alla produzione con cadenza trimestrale, entro il 42° giorno solare successivo alla data di riferimento, delle informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico di cui al Regolamento (UE) 2015/534 (nel seguito, il Regolamento) e alle Sottosezioni III.1 -  dati trimestrali, III.2 - altri dati trimestrali, III.3 – dati semestrali e III.4 dati annuali, che recepiscono gli schemi segnaletici armonizzati disciplinati dal Regolamento stesso relativamente alla parte riferita ai soggetti tenuti all’applicazione dei principi contabili IAS/IFRS.

Le segnalazioni in argomento vanno compilate dalla Banca secondo il modello FINREP semplificato riportato nella Circolare di Banca d’Italia 272 del 30/07/2018 e ss. agg.ti, mentre, ai soli fini della contribuzione dei dati della Banca alle segnalazioni consolidate predisposte da Cassa Centrale Banca in qualità di Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo CCB, si fa riferimento al modello FINREP completo di tutte le informazioni previste dalla normativa.

I Prospetti Contabili costituita dagli schemi di stato patrimoniale e di conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dal prospetto di riconciliazione fra utile d’esercizio e l’utile che concorre al calcolo del capitale primario di classe 1, è redatta in omogeneità ai principi e criteri utilizzati nello scorso esercizio.