



banca popolare di cortona

Prospetti Contabili al 30 giugno 2021

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	30/06/2021	31/12/2020
10	Cassa e disponibilità liquide	26.613.405	23.792.295
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	5.575.305	2.766.288
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	<i>5.575.305</i>	<i>2.766.288</i>
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.958.788	28.171.445
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	446.168.535	395.548.425
	<i>a) crediti verso banche</i>	<i>25.922.312</i>	<i>30.316.755</i>
	<i>b) crediti verso clientela</i>	<i>420.246.223</i>	<i>365.231.670</i>
80	Attività materiali	10.087.819	10.346.699
90	Attività immateriali	1.354	1.545
100	Attività fiscali	3.445.437	3.640.249
	<i>a) correnti</i>	<i>218.918</i>	<i>241.740</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>3.226.519</i>	<i>3.398.509</i>
120	Altre attività	3.324.506	3.010.510
	Totale dell'attivo	500.175.148	467.277.456

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2021	31/12/2020
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	454.922.443	422.197.041
	<i>a) debiti verso banche</i>	100.018.709	80.476.849
	<i>b) debiti verso clientela</i>	299.331.385	285.076.429
	<i>c) titoli in circolazione</i>	55.572.349	56.643.763
60	Passività fiscali	14.923	-
	<i>a) correnti</i>	14.923	-
80	Altre passività	9.338.564	9.288.296
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.487.802	1.628.445
100	Fondi per rischi ed oneri	299.819	439.147
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	299.819	318.984
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	-	120.163
110	Riserve da valutazione	1.864.108	2.155.449
140	Riserve	14.892.316	14.167.859
150	Sovrapprezzi di emissione	13.675.889	13.675.889
160	Capitale	2.913.414	2.913.414
180	Utile (perdita) di periodo (+/-)	765.870	811.916
	Totale del passivo e del patrimonio netto	500.175.148	467.277.456

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2021	30/06/2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati	4.639.544	4.840.445
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	4.638.909	4.834.680
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(871.432)	(1.115.556)
30	Margine di interesse	3.768.112	3.724.889
40	Commissioni attive	2.563.791	2.313.062
50	Commissioni passive	(371.677)	(313.217)
60	Commissioni nette	2.192.114	1.999.845
70	Dividendi e proventi simili	64.063	1.596
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	7.386	7.056
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	529.470	518.371
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	348.179	543.965
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	181.291	(25.594)
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(26.107)	10.108
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(26.107)	10.108
120	Margine di intermediazione	6.535.037	6.261.864
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(912.878)	(2.352.757)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(913.915)	(2.344.560)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	1.037	(8.197)
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	183	(1.534)
150	Risultato netto della gestione finanziaria	5.622.343	3.907.573
160	Spese amministrative:	(4.829.913)	(4.562.484)
	<i>a) spese per il personale</i>	(2.750.067)	(2.673.377)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(2.079.846)	(1.889.106)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	66.328	(446.866)
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	66.328	(58.866)
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	-	(388.000)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(318.443)	(347.854)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(191)	(193)
200	Altri oneri/proventi di gestione	538.265	539.984
210	Costi operativi	(4.543.955)	(4.817.413)
260	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	1.078.388	(909.840)
270	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(312.518)	237.840
280	Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	765.870	(672.000)
300	Utile (perdita) del periodo	765.870	(672.000)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30/06/2021	30/06/2020
10	Utile (perdita) di periodo	765.870	(672.000)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(133.596)	(486.770)
20	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(187.308)	(487.537)
70	Piani a benefici definiti	53.712	767
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	(157.745)	(203.886)
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(157.745)	(203.886)
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(291.341)	(690.656)
180	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	474.528	(1.362.656)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2020	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni del periodo							Patrimonio netto al 30/06/2021	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva periodo		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale	2.913.414	-	2.913.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.913.414
a) azioni ordinarie	2.913.414	-	2.913.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.913.414
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovraprezzi di emissione	13.675.889	-	13.675.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.675.889
Riserve	14.167.859	-	14.167.859	685.668	-	38.789	-	-	-	-	-	-	-	14.892.316
a) di utili	14.167.859	-	14.167.859	685.668	-	38.789	-	-	-	-	-	-	-	14.892.316
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	2.155.449	-	2.155.449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(291.341)	1.864.108
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di periodo	811.916	-	811.916	(685.668)	(126.248)	-	-	-	-	-	-	-	765.870	765.870
Patrimonio netto	33.724.528	-	33.724.528	-	(126.248)	38.789	-	-	-	-	-	-	474.528	34.111.597

PROGETTO DI RIPARTIZIONE DELL'UTILE NETTO		
Voci	30/06/2021	31/12/2020
Utile netto di bilancio	765.870	811.916
<u>Art. 54 comma 1</u>		
Riserva ordinaria (non inferiore al 10 %)	76.587	81.192
Riserva straordinaria (20 %)	153.174	162.383
Totale art. 54, comma 1	229.761	243.575
<u>Art 54, comma 2</u>		
Dividendo (alle 971.138 azioni in ragione di euro 0,15000/anno)	145.671	126.248
Totale art. 54, comma 2	145.671	126.248
<u>Art. 54, comma 3</u>		
Riserva straordinaria (residuo)	390.438	442.093
Totale art. 54, comma 3	390.438	442.093
Totale a quadratura	765.870	811.916
Monte dividendi	145.671	126.248
Utili non distribuiti (rafforzamento patrimoniale)	620.199	685.668
Totale	765.870	811.916
Pay-out dividendi	19,02%	15,55%
Rafforzamento patrimoniale	80,98%	84,45%

PROSPETTO DI RICONCILIAZIONE TRA IL RISULTATO DI PERIODO E IL RISULTATO CHE CONCORRE AL CALCOLO DEI FONDI PROPRI

Utile (Perdita) di periodo al 30 giugno 2021	765.870
Ipotesi di destinazione dell'utile (-)	
ai dividendi	(145.671)
a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità	-
al fondo acquisto azioni proprie	-
a copertura di perdite civilistiche pregresse	-
Utile (Perdita) di periodo ai fini dei Fondi Propri al 30 giugno 2021	620.199

FONDI PROPRI

FONDI PROPRI	30/06/2021	31/12/2020
Strumenti di CET 1	33.965.908	32.912.593
1 - Capitale versato	2.913.414	2.913.414
3 - Sovrapprezzi di emissione	13.675.889	13.675.889
8 - strumenti di CET1 sui quali l'ente ha obbligo reale o eventuale di acquisto	(18)	(18)
10 - Utili o perdita di periodo	620.199	-
11 - Utili o perdita di pertinenza della capogruppo	765.870	811.916
12 - (-) Quota dell'utile del periodo non inclusa nel CET1	(145.671)	(811.916)
13 - (+/-) Altre componenti di conto economico accumulate (OCI)	(1.292.690)	(1.001.349)
14 - Riserve altro	18.049.114	17.324.657
Filtri prudenziali	(10.534)	(30.938)
20 - (-) Rettifiche di valore di vigilanza	(10.534)	(30.938)
Detrazioni	(1.354)	(1.545)
24 - (-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite	(1.354)	(1.545)
44 - (+/-) Regime transitorio - impatto su CET1	1.613.608	2.645.302
45 - Totale Capitale primario di classe 1	35.567.628	35.525.412
62 - Totale Capitale aggiuntivo di classe 1	-	-
63 - Totale Capitale di classe 1	35.567.628	35.525.412
80 - Totale Capitale di classe 2	-	-
81 - Totale Fondi propri	35.567.628	35.525.412

NOTE ESPLICATIVE

POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di non conformità ai principi contabili internazionali

La Banca Popolare di Cortona dichiara che i presenti prospetti contabili al 30 giugno 2021, 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 internazionali (*International Accounting Standards – IAS* e *International Financial Reporting Standards – IFRS*) vigenti alla data emanati dall'*International Accounting Standards Board – IASB* e 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 28 febbraio 2005 n. 38, 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 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 2020. 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 le note esplicative che sarebbero state necessarie per redigere un bilancio intermedio in conformità allo IAS 34.

I prospetti contabili sono stati redatti ispirandosi ai 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, 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;
- i conti di bilancio sono costituiti da voci, contrassegnate da numeri, sottovoci, contrassegnate da lettere, e da ulteriori dettagli informativi, i "di cui" delle voci e sottovoci;
- nello Stato Patrimoniale, nel Conto Economico e nel Prospetto della Redditività Complessiva

non sono indicati i conti che non presentano importi, né per il periodo al quale si riferiscono i presenti prospetti contabili, né per quello comparativo;

- se i conti non sono confrontabili, quelli relativi al periodo comparativo 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 – 6° aggiornamento del 30 novembre 2018 - emanata dalla Banca d'Italia;
- 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 2021

I presenti prospetti contabili semestrali sono stati redatti utilizzando i medesimi principi contabili adottati per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020, al quale si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per le modifiche che hanno trovato applicazione dalla data del 1° gennaio 2021, senza impatti significativi sulla Banca.

Modifica all'IFRS16

In data 12 ottobre 2020 è stato pubblicato, mediante pubblicazione del Regolamento (UE) 2020/1434, un emendamento dello IASB di modifica dell'IFRS 16, introdotto al fine di neutralizzare le variazioni dei pagamenti dei canoni di affitto per i locatari che beneficiano di sospensioni dei pagamenti conseguenti ad accordi tra le parti connessi all'emergenza da Covid-19. Le nuove disposizioni prevedono che il locatario sia esentato dal dover valutare se la sospensione o riduzione dei canoni, ottenuta in conseguenza della pandemia, risponda o meno alla definizione di modifica contrattuale; in tal caso, le modifiche sono da contabilizzare come se fossero pagamenti variabili. A febbraio 2021 lo IASB ha pubblicato e posto in consultazione lo "IFRS Standards Exposure Draft ED/2021/2 Covid-19-Related – Rent Concessions beyond 30/06/21" con cui propone la proroga di un anno del periodo di applicazione dell'emendamento.

Modifiche all'IFRS 4

Il Regolamento (UE) 2020/2097 pubblicato il 16 dicembre 2020 ha modificato l'IFRS 4 - Contratti assicurativi, prorogando la possibilità di non applicare l'IFRS9 per gli esercizi aventi inizio prima del 1° gennaio 2023; e ciò al fine di allineare la data di entrata in vigore dell'IFRS 9 al nuovo IFRS 17 ("Contratti assicurativi").

Modifiche all'IFRS 9, allo IAS 39, all'IFRS 7 e all'IFRS 16

Il Regolamento (UE) n. 2021/25 pubblicato il 14 gennaio 2021, prevede, in estrema sintesi, la possibilità di considerare le modifiche conseguenti alla riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse, aventi un impatto su attività finanziarie, passività

finanziarie e leasing, alla stregua di modifiche conseguenti a un aggiornamento del tasso di interesse di riferimento, nonché la possibilità di non interrompere le relazioni di copertura per il solo effetto della riforma. Le modifiche sono entrate in vigore a partire dal 1° gennaio 2021, salvo la possibilità di applicazione anticipata di cui la Banca non si è avvalsa.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento

Nel periodo di tempo intercorso tra la data del 30 giugno 2021 di riferimento dei presenti prospetti contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 6 agosto 2021, 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 2020-2028.

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, della quantificazione del fondo rischi e oneri, del TFR e del *fair value* dei titoli non quotati, 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 2021; 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 2021.