



**banca popolare di cortona**

**Prospetti Contabili al 30 giugno 2022**



**STATO PATRIMONIALE - ATTIVO**

|     | <b>Voci dell'attivo</b>   | <b>30/06/2022</b>  | <b>31/12/2021</b>  |
|-----|---|--------------------|--------------------|
| 10  | Cassa e disponibilità liquide   | 31.294.461         | 33.927.195         |
| 20  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             | 9.191.640          | 9.583.535          |
|     | <i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>         | 9.191.640          | 9.583.535          |
| 30  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 12.512.637         | 6.138.435          |
| 40  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 451.026.066        | 451.992.407        |
|     | <i>a) crediti verso banche</i>  | 15.100.877         | 18.074.969         |
|     | <i>b) crediti verso clientela</i>   | 435.925.189        | 433.917.438        |
| 80  | Attività materiali  | 10.111.774         | 9.879.018          |
| 90  | Attività immateriali  | 2.206              | 2.576              |
|     | <i>di cui: avviamento</i>   | -                  | -                  |
| 100 | Attività fiscali  | 3.666.895          | 3.359.343          |
|     | <i>a) correnti</i>  | 303.017            | 284.527            |
|     | <i>b) anticipate</i>  | 3.363.878          | 3.074.816          |
| 120 | Altre attività  | 8.714.495          | 3.214.907          |
|     | <b>Totale dell'attivo</b>   | <b>526.520.174</b> | <b>518.097.416</b> |

**STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO**

|     | <b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>       | <b>30/06/2022</b>  | <b>31/12/2021</b>  |
|-----|--|--------------------|--------------------|
| 10  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 474.652.299        | 472.512.124        |
|     | <i>a) debiti verso banche</i>                        | 109.267.334        | 109.534.728        |
|     | <i>b) debiti verso clientela</i>                     | 323.349.976        | 315.218.849        |
|     | <i>c) titoli in circolazione</i>                     | 42.034.989         | 47.758.547         |
| 60  | Passività fiscali                                    | -                  | 7.418              |
|     | <i>a) correnti</i>                                   | -                  | 7.418              |
| 80  | Altre passività                                      | 17.213.285         | 9.683.466          |
| 90  | Trattamento di fine rapporto del personale           | 1.230.972          | 1.438.244          |
| 100 | Fondi per rischi ed oneri                            | 170.902            | 473.003            |
|     | <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>              | 170.902            | 222.895            |
|     | <i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>            | -                  | 250.108            |
| 110 | Riserve da valutazione                               | 1.971.363          | 2.731.105          |
| 140 | Riserve  | 14.371.412         | 13.758.186         |
| 150 | Sovrapprezzi di emissione                            | 13.675.889         | 13.675.889         |
| 160 | Capitale   | 2.913.414          | 2.913.414          |
| 180 | Utile (perdita) di periodo (+/-)                     | 320.638            | 904.567            |
|     | <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>     | <b>526.520.174</b> | <b>518.097.416</b> |

**CONTO ECONOMICO**

|            | Voci  | 30/06/2022                                | 30/06/2021                                |
|------------|---|---|---|
| 10         | Interessi attivi e proventi assimilati<br><i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>  | 4.979.218<br>4.978.006                    | 4.639.544<br>4.638.909                    |
| 20         | Interessi passivi e oneri assimilati  | (702.043)                                 | (871.432)                                 |
| <b>30</b>  | <b>Margine di interesse</b>   | <b>4.277.174</b>                          | <b>3.768.112</b>                          |
| 40         | Commissioni attive  | 2.851.665                                 | 2.563.791                                 |
| 50         | Commissioni passive   | (513.848)                                 | (371.677)                                 |
| <b>60</b>  | <b>Commissioni nette</b>  | <b>2.337.817</b>                          | <b>2.192.114</b>                          |
| 70         | Dividendi e proventi simili   | 78.674                                    | 64.063                                    |
| 80         | Risultato netto dell'attività di negoziazione   | 13.436                                    | 7.386                                     |
| 100        | Utili ( perdite ) da cessione o riacquisto di:<br><i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i><br><i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>                | 37.617<br>37.617<br>-                     | 529.470<br>348.179<br>181.291             |
| 110        | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico<br><i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>                                | (465.148)<br>(465.148)                    | (26.107)<br>(26.107)                      |
| <b>120</b> | <b>Margine di intermediazione</b>   | <b>6.279.570</b>                          | <b>6.535.037</b>                          |
| 130        | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:<br><i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i><br><i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i> | (1.300.455)<br>(1.299.068)<br>(1.387)     | (912.878)<br>(913.915)<br>1.037           |
| 140        | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni   | (4.107)                                   | 183                                       |
| <b>150</b> | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>   | <b>4.975.008</b>                          | <b>5.622.343</b>                          |
| 160        | Spese amministrative:<br><i>a) spese per il personale</i><br><i>b) altre spese amministrative</i>   | (4.854.649)<br>(2.773.191)<br>(2.081.458) | (4.829.913)<br>(2.750.067)<br>(2.079.846) |
| 170        | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri<br><i>a) impegni e garanzie rilasciate</i><br><i>b) altri accantonamenti netti</i>   | 61.697<br>51.992<br>9.705                 | 66.328<br>66.328<br>-                     |
| 180        | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali  | (322.027)                                 | (318.443)                                 |
| 190        | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali  | (370)                                     | (191)                                     |
| 200        | Altri oneri/proventi di gestione  | 573.965                                   | 538.265                                   |
| <b>210</b> | <b>Costi operativi</b>  | <b>(4.541.384)</b>                        | <b>(4.543.955)</b>                        |
| 250        | Utili ( perdite ) da cessione di investimenti   | 499                                       | -   |
| <b>260</b> | <b>Utile ( perdita ) dell'operatività corrente al lordo delle imposte</b>   | <b>434.122</b>                            | <b>1.078.388</b>                          |
| 270        | Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente   | (113.484)                                 | (312.518)                                 |
| <b>280</b> | <b>Utile ( perdita ) dell'operatività corrente al netto delle imposte</b>   | <b>320.638</b>                            | <b>765.870</b>                            |
| <b>300</b> | <b>Utile ( perdita ) del periodo</b>  | <b>320.638</b>                            | <b>765.870</b>                            |

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

| Voci       |  | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
|------------|--|------------------|------------------|
| <b>10</b>  | <b>Utile (perdita) di periodo</b>  | <b>320.638</b>   | <b>765.870</b>   |
|            | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>                               | <b>94.768</b>    | <b>(133.596)</b> |
| 20         | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                   | 356              | (187.308)        |
| 70         | Piani a benefici definiti  | 94.412           | 53.712           |
|            | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>                                 | <b>(854.510)</b> | <b>(157.745)</b> |
| 140        | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (854.510)        | (157.745)        |
| <b>170</b> | <b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>   | <b>(759.742)</b> | <b>(291.341)</b> |
| <b>180</b> | <b>Redditività complessiva (Voce 10 + 170)</b>   | <b>(439.104)</b> | <b>474.528</b>   |

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

|                                     | Esistenze al 31/12/2021 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 01/01/2022 | Allocazione risultato esercizio precedente |                                | Variazioni del periodo |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                 | Patrimonio netto al 30/06/2022 |                   |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                     |                         |                         |                         | 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     |
| <b>Capitale</b>                     | <b>2.913.414</b>        | -                       | <b>2.913.414</b>        | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | <b>2.913.414</b>  |
| a) azioni ordinarie                 | 2.913.414               | -                       | 2.913.414               | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | 2.913.414         |
| b) altre azioni                     | -                       | -                       | -                       | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | -                 |
| <b>Sovrapprezzi di emissione</b>    | <b>13.675.889</b>       | -                       | <b>13.675.889</b>       | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | <b>13.675.889</b> |
| <b>Riserve</b>                      | <b>13.758.186</b>       | -                       | <b>13.758.186</b>       | <b>613.226</b>                             | -                              | <b>0</b>               | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | <b>14.371.412</b> |
| a) di utili                         | 13.758.186              | -                       | 13.758.186              | 613.226                                    | -                              | 0                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | 14.371.412        |
| b) altre                            | -                       | -                       | -                       | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | -                 |
| <b>Riserve da valutazione</b>       | <b>2.731.105</b>        | -                       | <b>2.731.105</b>        | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | <b>(759.742)</b>               | <b>1.971.363</b>  |
| <b>Strumenti di capitale</b>        | -                       | -                       | -                       | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | -                 |
| <b>Azioni proprie</b>               | -                       | -                       | -                       | -  | -                              | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | -                              | -                 |
| <b>Utile ( Perdita ) di periodo</b> | <b>904.567</b>          | -                       | <b>904.567</b>          | <b>(613.226)</b>                           | <b>(291.341)</b>               | -                      | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | <b>320.638</b>                 | <b>320.638</b>    |
| <b>Patrimonio netto</b>             | <b>33.983.161</b>       | -                       | <b>33.983.161</b>       | -  | <b>(291.341)</b>               | <b>0</b>               | -                               | -                       | -                                     | -                                | -                          | -                               | <b>(439.104)</b>               | <b>33.252.716</b> |

**FONDI PROPRI**

| FONDI PROPRI  | 30/06/2022        | 31/12/2021        |
|---|-------------------|-------------------|
| Strumenti di CET 1  | 33.598.541        | 33.691.801        |
| 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   | 320.638           | 613.226           |
| 11 - Utili o perdita di pertinenza della capogruppo   | 320.638           | 904.567           |
| 12 - (-) Quota dell'utile del periodo non inclusa nel CET1                                  | -                 | (291.341)         |
| 13 - (+/-) Altre componenti di conto economico accumulate (OCI)                             | (839.592)         | (425.694)         |
| 14 - Riserve altro  | 17.528.211        | 16.914.984        |
| Filtri prudenziali  | (21.704)          | (15.722)          |
| 22 - (-) Rettifiche di valore di vigilanza  | (21.704)          | (15.722)          |
| Detrazioni  | (1.497)           | (2.576)           |
| 26 - (-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite | (1.497)           | (2.576)           |
| 45 - (-) copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate                             | (15.913)          | -                 |
| 46 - (+/-) Regime transitorio - impatto su CET1   | 896.740           | 1.472.809         |
| <b>47 - Totale Capitale primario di classe 1</b>  | <b>34.456.167</b> | <b>35.146.311</b> |
| <b>65 - Totale Capitale aggiuntivo di classe 1</b>  | -                 | -                 |
| <b>66 - Totale Capitale di classe 1</b>   | <b>34.456.167</b> | <b>35.146.311</b> |
| <b>85 - Totale Capitale di classe 2</b>   | -                 | -                 |
| <b>86 - Totale Fondi propri</b>   | <b>34.456.167</b> | <b>35.146.311</b> |

---

## **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 2022, 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 2021. 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 – 7° aggiornamento del 29 ottobre 2021 - 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 2022**

I presenti prospetti contabili semestrali sono stati redatti utilizzando i medesimi principi contabili adottati per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021, al quale si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per le modifiche sotto descritte, che hanno trovato applicazione dalla data del 1° gennaio 2022 senza, peraltro, impatti significativi sulla Banca.

#### Modifiche allo IAS 16, allo IAS37, allo IAS 41, all'IFRS 1, all'IFRS 3 e all'IFRS 9

In data 2 luglio 2021 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento (UE) 2021/1080 che apporta gli *annual improvements* 2018-2020 ai principi contabili IAS 16 "Immobili, impianti e macchinari", IAS 37 "Accantonamenti, passività e attività potenziali", IAS 41 "Agricoltura", IFRS 1 "Prima adozione degli IFRS", IFRS 3 "Aggregazioni aziendali" e IFRS 9 "Strumenti finanziari".

### **Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento**

Nel periodo di tempo intercorso tra la data del 30 giugno 2022 di riferimento dei presenti prospetti contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 5 agosto 2022, 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, 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 2022; 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 2022.