



banca popolare di cortona

Prospetti Contabili al 30 giugno 2024

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

| | Voci dell'attivo | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|-----|---|--------------------|--------------------|
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | 62.740.973 | 62.023.213 |
| 20 | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 9.550.386 | 9.075.538 |
| | <i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i> | 9.550.386 | 9.075.538 |
| 30 | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 12.454.128 | 13.100.240 |
| 40 | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 430.374.429 | 425.953.846 |
| | <i>a) crediti verso banche</i> | 3.906.590 | 3.826.000 |
| | <i>b) crediti verso clientela</i> | 426.467.839 | 422.127.846 |
| 80 | Attività materiali | 10.755.547 | 10.949.567 |
| 90 | Attività immateriali | 3.465 | 4.444 |
| 100 | Attività fiscali | 2.096.317 | 2.212.732 |
| | <i>a) correnti</i> | 88.071 | - |
| | <i>b) anticipate</i> | 2.008.246 | 2.212.732 |
| 120 | Altre attività | 9.557.272 | 10.893.539 |
| | Totale dell'attivo | 537.532.517 | 534.213.119 |

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|-----|--|--------------------|--------------------|
| 10 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 489.590.446 | 487.708.048 |
| | <i>a) debiti verso banche</i> | 61.343.028 | 71.579.314 |
| | <i>b) debiti verso clientela</i> | 344.774.111 | 339.544.458 |
| | <i>c) titoli in circolazione</i> | 83.473.307 | 76.584.276 |
| 60 | Passività fiscali | 73.876 | 363.096 |
| | <i>a) correnti</i> | 73.876 | 363.096 |
| 80 | Altre passività | 6.950.525 | 6.811.704 |
| 90 | Trattamento di fine rapporto del personale | 932.219 | 1.173.848 |
| 100 | Fondi per rischi ed oneri | 689.692 | 524.222 |
| | <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i> | 687.329 | 499.848 |
| | <i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i> | 2.363 | 24.374 |
| 110 | Riserve da valutazione | 2.572.430 | 2.794.471 |
| 140 | Riserve | 18.348.699 | 14.551.197 |
| 150 | Sovrapprezzi di emissione | 13.675.889 | 13.675.889 |
| 160 | Capitale | 2.913.414 | 2.913.414 |
| 180 | Utile (perdita) di periodo (+/-) | 1.785.327 | 3.697.230 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 537.532.517 | 534.213.119 |

CONTO ECONOMICO

| | Voci | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|------------|---|---|---|
| 10 | Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i> | 12.676.704 12.675.696 | 10.775.415 10.774.728 |
| 20 | Interessi passivi e oneri assimilati | (4.398.310) | (3.021.657) |
| 30 | Margine di interesse | 8.278.394 | 7.753.758 |
| 40 | Commissioni attive | 3.293.883 | 3.040.599 |
| 50 | Commissioni passive | (668.941) | (641.779) |
| 60 | Commissioni nette | 2.624.942 | 2.398.820 |
| 70 | Dividendi e proventi simili | 89.542 | 86.047 |
| 80 | Risultato netto dell'attività di negoziazione | 27.555 | 14.434 |
| 100 | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> | - - | 276.514 276.514 |
| 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> | 106.204 106.204 | 96.257 96.257 |
| 120 | Margine di intermediazione | 11.126.637 | 10.625.831 |
| 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> | (2.259.896) (2.259.887) (9) | (1.986.841) (1.986.581) (259) |
| 140 | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | 64 | (3.845) |
| 150 | Risultato netto della gestione finanziaria | 8.866.805 | 8.635.145 |
| 160 | Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i> | (6.016.396) (3.367.244) (2.649.152) | (5.590.250) (3.135.788) (2.454.463) |
| 170 | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i> <i>b) altri accantonamenti netti</i> | (180.634) (187.481) 6.847 | 54.771 66.023 (11.253) |
| 180 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (355.702) | (346.344) |
| 190 | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | (980) | (370) |
| 200 | Altri oneri/proventi di gestione | 507.691 | 488.227 |
| 210 | Costi operativi | (6.046.021) | (5.393.967) |
| 250 | Utili (perdite) da cessione di investimenti | 10 | - |
| 260 | Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte | 2.820.794 | 3.241.179 |
| 270 | Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente | (1.035.467) | (1.088.412) |
| 280 | Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte | 1.785.327 | 2.152.767 |
| 300 | Utile (perdita) di periodo | 1.785.327 | 2.152.767 |

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

| Voci | | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|------------|--|------------------|------------------|
| 10 | Utile (perdita) di periodo | 1.785.327 | 2.152.767 |
| | Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico | (120.713) | (49.812) |
| 20 | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (132.215) | (36.041) |
| 70 | Piani a benefici definiti | 11.502 | (13.771) |
| | Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico | (101.328) | 274.435 |
| 140 | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (101.328) | 274.435 |
| 170 | Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte | (222.041) | 224.623 |
| 180 | Redditività complessiva (Voce 10 + 170) | 1.563.286 | 2.377.390 |

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

| | Esistenze al 31/12/2023 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 01/01/2024 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni del periodo | | | | | | | Patrimonio netto al 30/06/2024 | |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | Redditività complessiva 2024 | | |
| | | | | | | | 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 | 14.551.197 | - | 14.551.197 | 3.114.547 | - | 682.956 | - | - | - | - | - | - | - | 18.348.700 |
| a) di utili | 14.551.197 | - | 14.551.197 | 3.114.547 | - | 682.956 | - | - | - | - | - | - | - | 18.348.700 |
| b) altre | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Riserve da valutazione | 2.794.471 | - | 2.794.471 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (222.041) | 2.572.430 |
| Strumenti di capitale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Azioni proprie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Utile (Perdita) di periodo | 3.697.230 | - | 3.697.230 | (3.114.547) | (582.683) | - | - | - | - | - | - | - | 1.785.327 | 1.785.327 |
| Patrimonio netto | 37.632.201 | - | 37.632.201 | - | (582.683) | 682.956 | - | - | - | - | - | - | 1.563.286 | 39.295.760 |

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO ESERCIZIO PRECEDENTE

| | Esistenze al 31/12/2022 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 01/01/2023 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni del periodo | | | | | | | Patrimonio netto al 30/06/2023 | |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|------------------------------|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | | | Redditività complessiva 2023 |
| | | | | | | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sovrapprezzi di emissione | 13.675.889 | - | 13.675.889 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.675.889 |
| Riserve | 13.999.229 | - | 13.999.229 | 508.143 | - | 757 | - | - | - | - | - | - | - | 14.508.129 |
| a) di utili | 13.999.229 | - | 13.999.229 | 508.143 | - | 757 | - | - | - | - | - | - | - | 14.508.129 |
| b) altre | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Riserve da valutazione | 2.278.804 | - | 2.278.804 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 224.624 | 2.503.428 |
| Strumenti di capitale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Azioni proprie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Utile (Perdita) di periodo | 653.814 | - | 653.814 | (508.143) | (145.671) | - | - | - | - | - | - | - | 2.152.767 | 2.152.767 |
| Patrimonio netto | 33.521.150 | - | 33.521.150 | - | (145.671) | 757 | - | - | - | - | - | - | 2.377.391 | 35.753.627 |

FONDI PROPRI

| Voci | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Strumenti di capitale ammissibili come capitale primario di classe 1 (CET1) | 16.589.285 | 16.589.285 |
| Strumenti di capitale interamente versati | 2.913.414 | 2.913.414 |
| Sovrapprezzo azioni | 13.675.889 | 13.675.889 |
| (-) Strumenti propri di CET1 | - | - |
| (-) Strumenti di CET1 detenuti direttamente | - | - |
| (-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1 | (18) | (18) |
| Utili non distribuiti | 1.396.872 | 3.114.547 |
| Utile o perdita ammissibile | 1.396.872 | 3.114.547 |
| Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre | 1.785.327 | 3.697.230 |
| (-) Parte degli utili di periodo o di fine esercizio non ammissibile | (388.455) | (582.683) |
| Altre componenti di conto economico complessivo accumulate | (584.368) | (362.327) |
| Altre riserve | 21.505.498 | 17.707.995 |
| Aggiustamenti del CET1 dovuti a filtri prudenziali | (22.005) | (22.176) |
| (-) Rettifiche di valore dovute ai requisiti per la valutazione prudente | (22.005) | (22.176) |
| (-) Altre attività immateriali | (2.966) | (3.813) |
| (-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite | (2.966) | (3.813) |
| (-) Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle associate passività fiscali | - | - |
| (-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate | (145.215) | (151.371) |
| Altri aggiustamenti transitori del CET1 | 188.359 | 455.022 |
| Capitale primario di classe 1 | 38.925.460 | 37.327.162 |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 | - | - |
| Capitale di classe 1 | 38.925.460 | 37.327.162 |
| Capitale di classe 2 | - | - |
| Fondi propri | 38.925.460 | 37.327.162 |

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 2024, 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 2023. 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;
- 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 2023

I presenti prospetti contabili semestrali sono stati redatti utilizzando i medesimi principi contabili adottati per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023, al quale si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per le modifiche sotto descritte, che hanno trovato applicazione dalla data del 1° gennaio 2024 senza, peraltro, impatti significativi sulla Banca.

- Modifiche all'IFRS 16

E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale Serie L del 21 novembre 2023, il Regolamento (UE) 2023/2579 della Commissione del 20 novembre 2023 che adotta modifiche all'IFRS 16 "Leasing"; tali modifiche specificano in che modo il locatario venditore valuta successivamente le operazioni di vendita e retro-locazione.

- Modifiche allo IAS 1

Sulla Gazzetta Ufficiale UE del 20 dicembre 2023 è stato pubblicato il regolamento UE n. 2023/2822, che modifica il principio contabile internazionale IAS n. 1 "Presentazione del bilancio", al fine di specificare il modo in cui un'impresa deve determinare, nel prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria, il debito e le altre passività con data di estinzione incerta. In base a tali modifiche, il debito o le altre passività devono essere classificati come correnti (con data di estinzione effettiva o potenziale entro un anno) o non correnti.

- Modifiche allo IAS 7 e all'IFRS 7

Nella Gazzetta Ufficiale europea del 16 maggio 2024 è stato pubblicato il regolamento UE n. 2024/1317, che modifica il regolamento UE n. 2023/1803 per quanto riguarda lo IAS 7 "Rendiconto finanziario" e l'IFRS 7 "Strumenti finanziari: informazioni integrative"; il regolamento richiede che un'entità fornisca informazioni sugli accordi di finanziamento dei fornitori che consentano agli utilizzatori del bilancio di valutare gli effetti di tali accordi sulle passività e sui flussi finanziari dell'entità e sull'esposizione dell'entità al rischio di liquidità. Il regolamento entra in vigore il 5 giugno 2024 e ciascuna società applicherà le modifiche, al più tardi, a partire dalla data di inizio del suo primo esercizio finanziario che avrà inizio dal 1° gennaio 2024.

Di seguito si elencano le ulteriori modifiche ai principi contabili internazionali di interesse della banca, approvate dagli organismi comunitari, che troveranno applicazione successivamente all'anno 2024, salvo la possibilità di applicazione anticipata.

– Introduzione dell'IFRS 18

In data 9 aprile 2024 l'International Accounting Standards Board (IASB) ha pubblicato il nuovo standard, IFRS 18 "Presentazione e informativa nel bilancio", che fornirà agli investitori informazioni più trasparenti e comparabili sulla performance finanziaria delle società, consentendo così migliori decisioni di investimento. L'IFRS 18 introduce tre serie di nuovi requisiti per migliorare la rendicontazione delle prestazioni finanziarie delle società e fornire agli investitori una base migliore per analizzare e confrontare le società: migliore comparabilità nel conto economico, maggiore trasparenza delle misure di performance definite dal management, raggruppamento più utile delle informazioni nel bilancio. L'IFRS 18 sostituisce lo IAS 1 "Presentazione del bilancio" e sarà in vigore per gli esercizi annuali che hanno inizio dal 1° gennaio 2027 o successivamente,

– Modifiche all'IFRS 9

L'International Accounting Standards Board (IASB) ha pubblicato le modifiche ai requisiti di classificazione e misurazione dell'IFRS 9 Strumenti finanziari che rispondono al feedback della revisione post-implementazione del principio contabile del 2022 e chiariscono i requisiti nelle aree in cui le parti interessate hanno sollevato preoccupazioni o dove sono emerse nuove questioni dopo l'emissione dell'IFRS 9; in particolare le modifiche riguardano: la classificazione delle attività finanziarie con caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (ESG) e simili e il Regolamento delle passività tramite sistemi di pagamento elettronici. Le modifiche sono efficaci per gli esercizi annuali che hanno inizio dal 1° gennaio 2026 o successivamente.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento

Nel periodo di tempo intercorso tra la data del 30 giugno 2024 di riferimento dei presenti prospetti contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 7 agosto 2024, 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 2024.

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 2024.