

## SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA AL 30.09.2021

A corredo delle necessarie analisi e conseguenti deliberazioni si riportano i seguenti prospetti contabili e informazioni riferiti alla data del 30 settembre 2021:

- lo stato patrimoniale al 30 settembre 2021, con comparativo 2020;
- il conto economico al 30 settembre 2021, con comparativo 2020;
- il prospetto della redditività complessiva al 30 settembre 2021, con comparativo 2020;
- il prospetto dei movimenti di patrimonio netto al 30 settembre 2021;
- note esplicative inerenti ai criteri di iscrizione e misurazione utilizzati.

### Principi generali di redazione e criteri di iscrizione e misurazione

I Prospetti Contabili sottoposti ad analisi e approvazione:

- sono stati redatti nella prospettiva della continuità aziendale e, fermo quanto infra precisato in merito all'applicazione del nuovo IFRS 16, in applicazione dei criteri di iscrizione, misurazione e valutazione delle componenti patrimoniali e reddituali vigenti e utilizzati per la redazione del bilancio chiuso al 31/12/2020;
- sono basati su una situazione contabile che recepisce, sulla base delle migliori conoscenze disponibili alla data, tutti i processi di stima e valutazione necessari per una corretta rappresentazione del risultato di periodo.

Di seguito si richiamano i principi generali di redazione cui si è fatto riferimento:

- competenza economica;
- comprensibilità dell'informazione;
- significatività dell'informazione (rilevanza);
- attendibilità dell'informazione (fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità e completezza dell'informazione; prudenza nelle stime di ricavi/attività e costi/passività);
- comparabilità nel tempo.

I ricavi sono valutati al fair value del corrispettivo ricevuto spettante e sono rilevati in contabilità quando possono essere attendibilmente stimati e quando risulta probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiscano all'impresa.

I costi sono iscritti contabilmente nel momento in cui sono sostenuti. I costi ed i ricavi direttamente riconducibili agli strumenti finanziari valutati al costo ammortizzato e determinabili sin dall'origine, indipendentemente dal momento in cui vengono liquidati, affluiscono al conto economico mediante applicazione del tasso di interesse effettivo.

Gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro incasso.

Le perdite di valore sono iscritte al conto economico nel periodo in cui sono rilevate.

I ratei e risconti, che riguardano oneri e proventi di competenza del periodo di riferimento maturati su attività e passività, vengono ricondotti a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono. In assenza di rapporti cui ricondurli, sono rappresentati tra le "altre attività" o "altre passività".

A partire dallo scorso 1° gennaio 2019, ha trovato applicazione il nuovo standard contabile IFRS 16 – Leasing che sostituisce IAS 17, IFRIC 4 e SIC 15 e 27. Il nuovo standard contabile definisce il leasing come un "contratto, o parte di un contratto che, in cambio di un corrispettivo, trasferisce il diritto di utilizzo di un'attività (l'attività sottostante) per un periodo di tempo" (IFRS 16 – Appendice A)".

Tenuto conto di tale nuova definizione, la principale novità introdotta dal nuovo standard è rappresentata dal superamento della differenza nel trattamento contabile dei leasing operativi e finanziari nel bilancio del locatario. Infatti, mentre con lo IAS 17 nel bilancio del locatario erano oggetto di rilevazione solo le attività e le passività connesse ai leasing finanziari, l'IFRS 16 prevede un unico modello contabile per entrambe le tipologie di leasing.

### Situazione patrimoniale ed economica

In dipendenza del processo valutativo adottato e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico al 30 settembre 2021 presentano le seguenti risultanze:

#### STATO PATRIMONIALE

##### Attivo

Voci dell'attivo		30/09/21	30/09/20	VAR. ASS.	VAR. %
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.952.821	2.580.170	-627.348	- 24,31
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	548.126	562.780	-14.654	- 2,60
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;			0	-
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;			0	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	548.126	562.780	-14.654	- 2,60
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	19.819.252	20.315.848	-496.596	- 2,44
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	165.384.436	171.072.925	-5.688.488	- 3,33
	a) crediti verso banche	29.496.488	29.242.102	254.386	0,87
	b) crediti verso clientela	135.887.949	141.830.823	-5.942.874	- 4,19
50.	Derivati di copertura			0	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)			0	-
70.	Partecipazioni			0	-
80.	Attività materiali	6.830.220	6.930.153	-99.933	- 1,44
90.	Attività immateriali	3.105	4.280	-1.175	- 27,46
	di cui:			0	-
	- avviamento			0	-
100.	Attività fiscali	2.918.221	3.048.953	-130.732	- 4,29
	a) correnti	517.387	421.751	95.637	22,68
	b) anticipate	2.400.834	2.627.203	-226.369	- 8,62
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione			0	-
120.	Altre attività	3.022.338	3.321.233	-298.895	- 9,00
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>200.478.519</b>	<b>207.836.342</b>	<b>-7.357.823</b>	<b>- 3,54</b>

##### Passivo e Patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/09/21	30/09/20	VAR. ASS.	VAR. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	172.162.872	177.027.112	-4.864.240	- 2,75
	a) debiti verso banche	28.957.910	27.539.837	1.418.073	5,15
	b) debiti verso la clientela	140.974.191	143.196.131	-2.221.940	- 1,55
	c) titoli in circolazione	2.230.771	6.291.144	-4.060.373	- 64,54
20.	Passività finanziarie di negoziazione			0	
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))				
40.	Derivati di copertura				
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60.	Passività fiscali	13.681	25.242	-11.560	- 45,80
	a) correnti			0	100,00
	b) differite	13.681	25.242	-11.560	- 45,80
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione			0	
80.	Altre passività	5.803.174	6.947.505	-1.144.331	- 16,47
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.212.192	1.149.449	62.744	5,46
100.	Fondi per rischi e oneri:	529.772	549.903	-20.131	- 3,66
	a) impegni e garanzie rilasciate	333.404	116.809	216.594	185,43
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	196.368	433.093	-236.725	- 54,66
110.	Riserve da valutazione	384.838	431.361	-46.523	- 10,79
111.	di cui relative ad attività operative cessate				
120.	Azioni rimborsabili				
130.	Strumenti di capitale				
140.	Riserve	19.914.566	20.697.364	-782.798	- 3,78
145.	Acconti su dividendi				
150.	Sovrapprezzi di emissione	799.301	800.504	-1.203	- 0,15
160.	Capitale	666.724	671.909	-5.186	- 0,77
170.	Azioni proprie (-)			0	
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	- 1.008.601,28	-464005,87	-544.595	117,37
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>200.478.519</b>	<b>207.836.342</b>	<b>-7.357.823</b>	<b>- 3,54</b>

## Conto economico

Voci		(2021-09)	(2020-09)	VARIAZIONE	%
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.157.974	3.373.581	-215.608	-6,39
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.995.379	3.338.859	-343.480	-10,29
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-550.228	-600.214	49.986	- 8,33
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>2.607.746</b>	<b>2.773.368</b>	<b>-165.622</b>	<b>- 5,97</b>
40.	Commissioni attive	2.266.340	2.185.574	80.766	3,70
50.	Commissioni passive	-303.315	-274.579		
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.963.025</b>	<b>1.910.995</b>	<b>52.030</b>	<b>2,72</b>
70.	Dividendi e proventi simili			0	
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.635	-1.028	7.664	- 745,19
90.	Risultato netto dell'attività di copertura			0	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	322.955	282.692	40.263	14,24
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	276.621	195.661	80.960	41,38
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	46.333	87.030	-40.697	- 46,76
	c) passività finanziarie				
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.967	3.235	1.731	53,51
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value			0	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	4.967	3.235	1.731	53,51
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>4.905.328</b>	<b>4.969.261</b>	<b>-63.933</b>	<b>- 1,29</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-851.083	-859.891	8.808	- 1,02
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-850.688	-858.487	7.799	- 0,91
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-396	-1.404	1.008	- 71,81
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni		-45.262	45.262	- 100,00
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>4.054.245</b>	<b>4.064.108</b>	<b>-9.863</b>	<b>- 0,24</b>
160.	Spese amministrative:	-4.883.563	-4.475.484	-408.079	9,12
	a) spese per il personale	-2.421.051	-2.212.793	-208.258	9,41
	b) altre spese amministrative	-2.462.512	-2.262.691	-199.821	8,83
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-33.248	-40.531	7.282	- 17,97
	a) impegni e garanzie rilasciate	-68.553	19.044	-87.597	- 459,97
	b) altri accantonamenti netti	35.305	-59.574	94.880	- 159,26
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-287.340	-306.103	18.763	- 6,13
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-880	-1.024	144	- 14,07
200.	Altri oneri/proventi di gestione	308.448	416.735	-108.287	- 25,98
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>-4.896.583</b>	<b>-4.406.406</b>	<b>-490.177</b>	<b>11,12</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni			0	
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali			0	
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento			0	
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		-0	0	- 100,00
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>-842.338</b>	<b>-342.298</b>	<b>-500.040</b>	<b>146,08</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-166.263	-121.708	-44.555	36,61
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>-1.008.601</b>	<b>-464.006</b>	<b>-544.595</b>	<b>117,37</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0	
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-1.008.601,28</b>	<b>- 464.005,87</b>	<b>-544.595</b>	<b>117,37</b>

**PROSPETTO DELLA REDDIVITA' COMPLESSIVA**

VOCI	30/09/2021	30/09/2020
<b>10. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-1.008.601,28</b>	<b>-464.005,87</b>
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico connesse con:		
<b>20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>	<b>7.900,68</b>	<b>- 6.410,10</b>
40. Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	
<b>50. Attività materiali</b>	-	
<b>60. Attività immateriali</b>	-	
70. Piani a benefici definiti	<b>27.919,71</b>	
80. Attività non correnti in via di dismissione	-	
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	
100. Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	<b>- 621,60</b>	<b>1.152,43</b>
Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico:	-	
<b>110. Coperture di investimenti esteri</b>	-	
<b>120. Differenze di cambio</b>	-	
130. Copertura dei flussi finanziari	-	
140. Strumenti di copertura [elementi non designati]	-	
150. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	<b>- 33.145,34</b>	<b>58.408,58</b>
160. Attività non correnti in via di dismissione	-	
170. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	
180. Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	16.180,58	- 28.249,24
190. Totale altre componenti reddituali	<b>2.675,05</b>	<b>51.998,48</b>
200. Redditività complessiva (10+190)	<b>-1.005.926,23</b>	<b>- 412.007,39</b>

## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Dati al 30 settembre 2021

	Esistenze al 31.12.2020 Modifica saldi di apertura Esistenze al 1.1.2021			Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Reddittività complessiva al 30.9.2021	Patrimonio netto al 30.9.2021	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto										
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
<b>Capitale</b>																
a) azioni ordinarie	671.909	X	671.909	-	X	X	-	(5.186)	X	X	X	X	X	X	X	666.724
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Sovraprezzi di emissione	800.504	X	800.504	-	X	-	(1.203)	X	X	X	X	X	X	X	X	799.301
<b>Riserve</b>																
a) di utili	20.697.364	-	20.697.364	(1.558.564)	X	(3.516)	-	-	X	-	X	X	X	X	X	19.135.284
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	X	-
Riserve da valutazione	382.166	-	382.166	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	2.672	384.838
Strumenti di Capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Acconti su dividendi	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Utile (perdita) di esercizio	(779.282)	-	(779.282)	1.558.564	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(1.008.601)	(229.319)
<b>Patrimonio netto</b>	<b>21.772.661</b>	<b>-</b>	<b>21.772.661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.516)</b>	<b>(1.203)</b>	<b>(5.186)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.005.929)</b>	<b>20.756.827</b>

Per il Consiglio di Amministrazione  
 Il Presidente dott. Ermanno Alfonsi