

## 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 affluiscono 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		30/09/2021	31/12/2020	Var	%
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.275.445	2.847.018	(571.573)	- 20,08
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	529.101	542.971	(13.870)	- 2,55
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>			-	-
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>			-	-
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	529.101	542.971	(13.870)	- 2,55
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	30.425.399	29.409.733	1.015.666	3,45
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	190.896.055	189.847.370	1.048.685	0,55
	<i>a) crediti verso banche</i>	35.224.155	36.455.187	(1.231.032)	- 3,38
	<i>b) crediti verso clientela</i>	155.671.900	153.392.183	2.279.717	1,49
50.	Derivati di copertura			-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)			-	-
70.	Partecipazioni			-	-
80.	Attività materiali	8.488.972	8.475.839	13.133	0,15
90.	Attività immateriali	4.926	6.752	(1.826)	- 27,05
	<i>di cui:</i>			-	-
	- avviamento			-	-
100.	Attività fiscali	3.581.262	3.625.991	(44.729)	- 1,23
	<i>a) correnti</i>	663.541	590.324	73.217	12,40
	<i>b) anticipate</i>	2.917.721	3.035.667	(117.946)	- 3,89
	- di cui alla L. 214/2011			-	-
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	79.535	340.612	(261.077)	- 76,65
120.	Altre attività	3.644.145	4.548.496	(904.351)	- 19,88
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>239.924.840</b>	<b>239.644.782</b>	<b>280.058</b>	<b>0,12</b>

#### Passivo e Patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/09/2021	31/12/2020	Var	%
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	206.895.485	206.293.449	602.036	0,29
	<i>a) debiti verso banche</i>	42.008.406	36.959.571	5.048.835	13,66
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	158.393.097	161.816.757	(3.423.660)	- 2,12
	<i>c) titoli in circolazione</i>	6.493.982	7.517.121	(1.023.139)	- 13,61
20.	Passività finanziarie di negoziazione				
30.	Passività finanziarie valutate al fair value				
40.	Derivati di copertura				
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60.	Passività fiscali	121.482	492.839	(371.357)	- 75,35
	<i>a) correnti</i>	-		-	-
	<i>b) differite</i>	121.482	492.839	(371.357)	- 75,35
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80.	Altre passività	7.634.606	7.193.535	441.071	6,13
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.167.768	1.195.679	(27.911)	- 2,33
100.	Fondi per rischi e oneri:	542.805	590.148	(47.343)	- 8,02
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	214.936	95.088	119.848	126,04
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>			-	-
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	327.869	495.060	(167.191)	- 33,77
110.	Riserve da valutazione	1.197.871	1.262.816	(64.945)	- 5,14
120.	Azioni rimborsabili				
130.	Strumenti di capitale				
140.	Riserve	21.186.864	21.980.493	(793.629)	- 3,61
150.	Sovrapprezzi di emissione	932.225	932.225	-	-
160.	Capitale	492.155	492.568	(413)	- 0,08
170.	Azioni proprie (-)				
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	- 246.421	- 788.971	542.550	- 68,77
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>239.924.840</b>	<b>239.644.782</b>	<b>280.058</b>	<b>0,12</b>

## Conto economico

	Voci	30/09/2021	30/09/2020	Var	%
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	3.959.172	3.864.649	94.523	2,45
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	3.825.600	3.864.649	-39.049	- 1,01
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-372.255	-420.859	48.604	- 11,55
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>3.586.917</b>	<b>3.443.790</b>	<b>143.127</b>	<b>4,16</b>
40.	Commissioni attive	2.194.182	2.229.073	-34.891	- 1,57
50.	Commissioni passive	-397.529	-370.555	-26.974	7,28
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.796.653</b>	<b>1.858.518</b>	<b>-61.865</b>	<b>- 3,33</b>
70.	Dividendi e proventi simili	0	0	0	
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.104	2.477	1.627	65,66
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0	0	
100.	Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	597.570	419.806	177.764	42,34
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	398.147	192.300	205.847	107,04
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	199.423	227.311	-27.888	- 12,27
	<i>c) passività finanziarie</i>	0	195	-195	-100,00
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.668	9.809	-5.141	- 52,41
	<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	0	0	0	
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	4.668	9.809	-5.141	- 52,41
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>5.989.912</b>	<b>5.734.401</b>	<b>255.511</b>	<b>4,46</b>
130.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	-1.259.116	-294.612	-964.504	327,38
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	-1.257.846	-291.328	-966.518	331,76
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-1.270	-3.016	1.746	- 57,89
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0	-267	267	
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>4.730.796</b>	<b>5.439.790</b>	<b>-708.993</b>	<b>- 13,03</b>
160.	Spese amministrative:	-5.038.239	-4.729.078	-309.161	6,54
	<i>a) spese per il personale</i>	-2.551.727	-2.562.723	10.996	- 0,43
	<i>b) altre spese amministrative</i>	-2.486.512	-2.166.355	-320.157	14,78
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-123.958	-350.732	226.774	- 64,66
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	-124.500	32.881	-157.381	-478,64
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	542	-383.613	384.155	-100,14
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-329.280	-341.922	12.642	- 3,70
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-1.826	-4.379	2.553	- 58,30
200.	Altri oneri/proventi di gestione	263.329	396.400	-133.071	- 33,57
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-5.229.974</b>	<b>-5.029.711</b>	<b>-200.263</b>	<b>3,98</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0	0	
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0	
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	-37.878	37.878	-100,00
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>-499.178</b>	<b>372.201</b>	<b>-871.379</b>	<b>-234,12</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	252.757	-152.880	405.637	-265,33
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>-246.421</b>	<b>219.321</b>	<b>-465.742</b>	<b>-212,36</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-246.421</b>	<b>219.321</b>	<b>-465.742</b>	<b>-212,36</b>

## Prospetto della redditività complessiva

VOCI		30/09/2021	31/12/2020	VAR	%
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	(246.421)	(788.971)	542.550	- 68,77
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>35.751</b>	<b>(23.703)</b>	59.454	-250,83
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.570	(1.030)	6.600	-640,78
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	30.181	(22.673)	52.854	-233,11
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-		
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>				
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-		
110.	Differenze di cambio	-	-		
120.	Copertura 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	(100.696)	140.191	-240.887	-171,83
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.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(64.945)</b>	<b>116.488</b>	<b>-181.433</b>	<b>-155,75</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>(311.366)</b>	<b>(672.483)</b>	<b>361.117</b>	<b>- 53,70</b>

## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Dati al 30 settembre 2021

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi apertura	Esistenze 01.01.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Redditività complessiva esercizio al 30.09.2021	Patrimonio netto al 30.09.2021
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Stock options		
Capitale:	<b>492.155</b>		<b>492.852</b>	-			-	(697)				<b>492.155</b>
a) azioni ordinarie	492.155		492.852	-			-	(697)				<b>492.155</b>
b) altre azioni	-		-	-			-	-				-
Sovrapprezzi di emissione	932.225		932.225	-			-	-				<b>932.225</b>
Riserve:	<b>21.980.493</b>	-	<b>21.980.493</b>	-			-	-	-	-		<b>21.186.864</b>
a) di utili	21.325.805	-	21.325.805	(787.199)		(6.430)	-	-	-	-		<b>20.532.176</b>
b) altre	654.688	-	654.688	-		-	-	-	-	-		<b>654.688</b>
Riserve da valutazione	1.262.816	-	<b>1.262.816</b>				-				(64.945)	<b>1.197.871</b>
Strumenti di capitale	-		-									-
Acconti su dividendi (-)	-		-									-
Azioni proprie	-		-									-
Utile (Perdita) di esercizio	(788.971)	-	787.199	787.199	-						(246.421)	<b>(246.421)</b>
Patrimonio netto	<b>23.878.718</b>	-	<b>25.455.585</b>			<b>(6.430)</b>	-	<b>(697)</b>	-	-	<b>(311.366)</b>	<b>23.562.694</b>