

## SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021

A corredo delle necessarie analisi e conseguenti deliberazioni si riportano i seguenti prospetti contabili e informazioni riferiti alla data del 30.09.2021:

- 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:

- o 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 2020;
- o 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;
- 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 o 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 i 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 dal 1° gennaio 2019, trova 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 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	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.562.350	2.091.339	-528.989	-25,29
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.377.499	2.398.284	-20.785	-0,87
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.377.499	2.398.284	-20.785	-0,87
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14.389.098	7.167.975	7.221.123	100,74
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	197.311.737	201.991.560	-4.679.823	-2,32
	a) Crediti verso banche	60.220.587	69.753.997	-9.533.410	-13,67
	b) Crediti verso clientela	137.091.150	132.237.564	4.853.586	3,67
80.	Attività materiali	4.073.520	3.977.871	95.648	2,40
90.	Attività immateriali	17.385	22.508	-5.123	-22,76
100.	Attività fiscali	5.180.593	5.301.203	-120.610	-2,28
	a) correnti	1.073.312	1.072.728	584	0,05
	b) anticipate	4.107.281	4.228.475	-121.194	-2,87
120.	Altre attività	3.348.008	2.686.186	661.822	24,64
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>228.260.190</b>	<b>225.636.926</b>	<b>2.623.263</b>	<b>1,16</b>

#### Passivo e Patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/09/2021	31/12/2020	Var	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	181.296.178	177.946.312	3.349.866	1,88
	a) Debiti verso banche	35.130.343	28.210.235	6.920.108	24,53
	b) Debiti verso clientela	146.129.619	149.699.862	-3.570.242	-2,38
	c) Titoli in circolazione	36.215	36.215	0	0,00
60.	Passività fiscali	3.808	79.848	-76.040	-95,23
	b) differite	3.808	79.848	-76.040	-95,23
80.	Altre passività	9.621.440	9.330.671	290.769	3,12
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	677.777	696.705	-18.928	-2,72
100.	Fondi per rischi e oneri	1.673.350	1.629.257	44.093	2,71
	a) impegni e garanzie rilasciate	362.579	252.409	110.170	43,65
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.310.771	1.376.848	-66.077	-4,80
110.	Riserve da valutazione	-119.406	-88.090	-31.316	35,55
140.	Riserve	35.722.804	36.654.332	-931.528	-2,54
150.	Sovrapprezzi di emissione	91.198	93.283	-2.085	-2,24
160.	Capitale	210.640	222.259	-11.619	-5,23
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-917.598	-927.651	10.053	-1,08
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>228.260.190</b>	<b>225.636.926</b>	<b>2.623.263</b>	<b>1,16</b>

## Conto economico

Voci del Conto Economico		30/09/2021	30/09/2020	Var	Var %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	2.774.071	2.967.874	-193.803	-6,53
	- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.571.220	2.874.612	-303.392	-10,55
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-209.990	-434.374	224.384	-51,66
30.	Margine di interesse	2.564.081	2.533.501	30.580	1,21
40.	Commissioni attive	1.473.678	1.412.928	60.751	4,30
50.	Commissioni passive	-250.111	-226.535	-23.575	10,41
60.	Commissioni nette	1.223.568	1.186.393	37.175	3,13
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	3.842	4.094	-253	-6,17
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	288.932	306.537	-17.604	-5,74
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	202.957	98.350	104.607	106,36
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	85.975	208.186	-122.211	-58,70
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-5.828	-29.253	23.425	-80,08
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-5.828	-29.253	23.425	-80,08
120.	Margine di intermediazione	4.074.595	4.001.272	73.324	1,83
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-462.202	-727.731	265.529	-36,49
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-460.016	-725.093	265.077	-36,56
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-2.186	-2.638	451	-17,11
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	3.612.394	3.273.541	338.853	10,35
160.	Spese amministrative:	-4.485.018	-4.328.150	-156.868	3,62
	a) spese per il personale	-2.281.193	-2.164.621	-116.572	5,39
	b) altre spese amministrative	-2.203.826	-2.163.529	-40.297	1,86
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-206.374	-458.683	252.308	-55,01
	a) impegni per garanzie rilasciate	-110.713	-59.223	-51.489	86,94
	b) altri accantonamenti netti	-95.662	-399.459	303.798	-76,05
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	-223.477	-248.937	25.461	-10,23
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-5.123	-5.127	5	-0,09
200.	Altri oneri/proventi di gestione	390.582	580.938	-190.356	-32,77
210.	Costi operativi	-4.529.411	-4.459.960	-69.451	1,56
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	-917.017	-1.186.419	269.402	-22,71
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-581	32.032	-32.613	-101,81
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	-917.598	-1.154.387	236.789	-20,51
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-917.598</b>	<b>-1.154.387</b>	<b>236.789</b>	<b>-20,51</b>

## Prospetto della redditività complessiva

<b>Voci</b>		<b>30/09/2021</b>	<b>30/09/2020</b>
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	-917.598	-1.154.387
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	26.786	-1.598
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.089	-1.598
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	0	0
40.	Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
50.	Attività materiali	0	0
60.	Attività immateriali	0	0
70.	Piani a benefici definiti	19.697	0
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	-58.103	13.606
100.	Copertura di investimenti esteri	0	0
110.	Differenze di cambio	0	0
120.	Copertura dei flussi finanziari	0	0
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	0	0
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-58.103	13.606
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-31.317	12.007
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>-948.915</b>	<b>-1.142.380</b>



## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1.1.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30.9.2021	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 30.9.2021		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale															
a) azioni ordinarie	222.259	X	222.259	-11.619	X	X	0	0	X	X	X	X	X	X	210.640
b) altre azioni	0	X	0	0	X	X	0	0	X	X	X	X	X	X	0
Sovrapprezzi di emissione	93.283	X	93.283	-2.085	X	0	0	X	X	X	X	X	X	X	91.198
Riserve															
a) di utili	36.654.332	0	36.654.332	-927.651	X	-3.877	0	0	X	0	X	X	X	X	35.722.804
b) altre	0	0	0	0	X	0	0	X	X	0	X	0	0	X	0
Riserve da valutazione	-88.090	0	-88.090	0	X	0	X	X	X	X	X	X	X	-31.316	-119.406
Strumenti di Capitale	0	X	0	X	X	X	X	X	X	X	0	X	X	X	0
Acconti su dividendi	X	X	X	X	X	X	X	X	0	X	X	X	X	X	0
Azioni proprie	0	X	0	X	X	X	0	0	X	X	X	X	X	X	0
Utile (perdita) di esercizio	-927.651	0	-927.651	929.736	0	X	X	X	X	X	X	X	X	-917.598	-915.513
<b>Patrimonio netto</b>	<b>35.954.134</b>	<b>0</b>	<b>35.954.134</b>	<b>-11.619</b>	<b>0</b>	<b>3.877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-948.914</b>	<b>34.989.723</b>

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CITTANOVA  
IL PRESIDENTE  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Prof. Avv. Fabrizio GUERRERA

