

SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2019

a corredo delle necessarie analisi e conseguenti deliberazioni si riportano i seguenti prospetti contabili e informazioni riferiti alla data del 30 settembre 2019:

- lo stato patrimoniale al 30 settembre 2019, con comparativo 2018;
- il conto economico al 30 settembre 2019, con comparativo 2018;
- il prospetto della redditività complessiva al 30 settembre 2019, con comparativo 2018;
- il prospetto dei movimenti di patrimonio netto al 30 settembre 2019;
- 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 2018;
- 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 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 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 2019 presentano le seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Attivo

Voci dell'attivo	30/09/2019	31/12/2018	VAR.	VAR. %
10 Cassa e disponibilità liquide	6.788.780	7.933.277	-1.144.497	-14,43
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatti a conto economico:	18.655.233	12.676.029	5.979.204	47,17
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0	0	n.d.
b) attività finanziarie designate al fair value	0	0	0	n.d.
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	18.655.233	12.676.029	5.979.204	47,17
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	94.879.043	161.844.633	-66.965.590	-41,38
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	1.325.483.765	1.236.148.309	89.335.456	7,23
a) crediti verso banche	157.011.825	113.204.475	43.807.350	38,70
b) crediti verso clientela	1.168.471.940	1.122.943.834	45.528.106	4,05
50 Derivati di copertura	2.630	21.402	-18.772	-87,71
60 Adeguamento di valore delle attività finanz. oggetto di copertura generica (+/-)	5.607.412	972.860	4.634.552	476,38
80 Attività materiali	22.729.550	20.670.743	2.058.807	9,96
90 Attività immateriali	2.330.995	2.346.880	-15.885	-0,68
di cui: avviamento	2.300.000	2.300.000	0	0,00
100 Attività fiscali	14.582.933	14.442.609	140.324	0,97
a) correnti	1.927.476	1.879.388	48.088	2,58
b) anticipate	12.655.457	12.563.221	92.236	0,73
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	925	925	0	0,00
120 Altre attività	18.003.518	15.769.188	2.234.330	14,17
Totale dell'attivo	1.509.064.784	1.472.826.855	36.237.929	2,46

Passivo e Patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/09/2019	31/12/2018	VAR.	VAR. %
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.300.195.249	1.313.583.887	-13.388.638	-1,02
a) debiti verso banche	100.409.531	139.966.319	-39.556.788	-28,26
b) debiti verso la clientela	998.082.279	951.733.215	46.349.064	4,87
c) titoli in circolazione	201.703.439	221.864.353	-20.160.914	-9,09
40 Derivati di copertura	5.906.892	1.173.467	4.733.425	403,37
60 Passività fiscali	4.292.843	2.603.092	1.689.751	64,91
a) correnti	732.487	489.522	242.965	49,63
b) differite	3.560.356	2.113.570	1.446.786	68,45
80 Altre passività	85.681.533	46.891.575	38.789.958	82,72
90 Trattamento di fine rapporto del personale	4.577.150	4.347.383	229.767	5,29
100 Fondi per rischi e oneri	2.507.530	3.129.790	-622.260	-19,88
a) impegni e garanzie rilasciate	1.152.663	1.546.827	-394.164	-25,48
c) altri fondi per rischi e oneri	1.354.867	1.582.963	-228.096	-14,41
110 Riserve da valutazione	1.799.012	748.221	1.050.791	140,44
140 Riserve	97.811.557	91.513.987	6.297.570	6,88
150 Sovraprezzi di emissione	1.542.159	1.542.574	-415	-0,03
160 Capitale	354.897	306.047	48.850	15,96
180 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.395.962	7.006.852	-2.610.890	-37,26
Totale del passivo e del patrimonio netto	1.509.064.784	1.472.826.855	36.237.929	2,46

Conto economico

Voci	30/09/2019	30/09/2018	VAR.	VAR. %
10 Interessi attivi e proventi assimilati	18.893.473	21.986.570	-3.093.097	-14,07
di cui: Interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	17.193.080	11.153.104		0,00
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-2.682.957	-3.028.986	346.029	-11,42
30 Margine di interesse	16.210.516	18.957.584	-2.747.068	-14,49
40 Commissioni attive	13.052.212	10.623.550	2.428.662	22,86
50 Commissioni passive	-1.560.741	-1.423.052	-137.689	9,68
60 Commissioni nette	11.491.471	9.200.498	2.290.973	24,90
70 Dividendi e proventi simili		54.673	-54.673	-100,00
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	43.105	51.312	-8.207	-15,99
90 Risultato netto dell'attività di copertura	-117.539	2.944	-120.483	-4.092,49
100 Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	1.540.687	230.952	1.309.715	567,09
a) attività finanziaria valutata al costo ammortizzato	454.542	54.219	400.323	738,34
b) attività finanziaria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva	973.555	91.582	881.993	963,27
c) passività finanziarie	112.570	85.171	27.399	32,17
110 Risultato netto delle att.tà e pass.tà finanziarie al fair value con impatto a conto economico	220.604	248.914	-28.310	-11,37
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0	0	n.d.
b) attività e passività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	220.604	248.914	-28.310	-11,37
120 Margine di intermediazione	29.388.824	28.746.877	641.947	2,23
130 Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	-2.426.680	-1.611.808	-813.852	60,45
a) attività finanziaria valutata al costo ammortizzato	-2.426.673	-1.608.034	-820.639	61,12
b) attività finanziaria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva	913	-5.774	6.687	-116,81
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0	0	0	n.d.
150 Risultato netto della gestione finanziaria	26.963.164	27.235.069		0,00
160 Spese amministrative:	-22.566.367	-21.893.731	-671.636	3,07
a) spese per il personale	-12.396.903	-12.206.397	-190.506	1,56
b) altre spese amministrative	-10.169.464	-9.687.334	-481.130	4,97
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-285.403	-476.300	210.897	-44,28
a) impegni e garanzie rilasciate	-397.098	-568.490		0,00
b) altri accantonamenti netti	131.696	92.190		0,00
180 Rettifiche/ripresе di valore nette su attività materiali	-1.282.401	-1.083.046	-199.355	18,41
190 Rettifiche/ripresе di valore nette su attività immateriali	-16.884	-17.699	1.815	-10,25
200 Altri oneri/proventi di gestione	2.658.830	2.658.331	1.499	0,06
210 Costi operativi	-21.469.225	-20.812.445	-656.780	3,16
240 Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	n.d.
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	116	705	-589	-83,55
260 Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo imposte	5.494.055	6.423.329	-929.274	-14,47
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.088.093	-1.358.217	260.124	-19,15
280 Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto imposte	4.395.962	5.065.112	-669.150	-13,21
290 Utile (Perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte			0	n.d.
300 Utile (Perdita) d'esercizio	4.395.962	5.065.112	-669.150	-13,21

Prospetto della redditività complessiva

	Voci	30/09/2019	30/09/2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.395.962	5.065.112
20.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	-	-
30.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
40.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
50.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
60.	Attività materiali	-	-
70.	Attività immateriali	-	-
80.	Pluri a benefici definiti	(369.262)	-
90.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	-	-
110.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	-	-
120.	Copertura degli investimenti esteri	-	-
130.	Differenze di cambio	-	-
140.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
150.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
160.	Attività finanziaria (diverse da titoli di capitale) valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.420.052	(1.873.424)
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
180.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	1.080.791	(1.873.424)
190.	Redditività complessiva (Voci 10+170)	5.446.753	3.191.688



Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Dati al 30 settembre 2019

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/09/2019

	Esistenze al 31/12/2018	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2019	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/09/2019
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto							
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	
Capitale:	306.047	-	306.047	-	-	-	49.928	(1.078)	-	-	-	-	354.897
a) azioni ordinarie	306.047	-	306.047	-	-	-	49.928	(1.078)	-	-	-	-	354.897
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	1.542.574	-	1.542.574	-	-	-	2.942	(3.356)	-	-	-	-	1.542.159
Riserve:	91.513.967	-	91.513.967	6.296.646	-	943	-	-	-	-	-	-	97.811.557
a) di utili	90.935.967	-	90.935.967	6.296.646	-	943	-	-	-	-	-	-	97.233.557
b) altre	578.000	-	578.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578.000
Riserve da valutazione:	748.221	-	748.221	-	-	-	-	-	-	-	-	1.050.791	1.799.012
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	7.006.852	-	7.006.852	(6.296.646)	(710.206)	-	-	-	-	-	-	4.395.962	4.395.962
Patrimonio netto	101.117.661	-	101.117.661	-	(710.206)	943	52.870	(4.434)	-	-	-	5.446.753	105.903.587

[Firma]

Banca di Credito Cooperativo Pordenonese Società Cooperativa
Sede Legale e Direzione Generale: Azzano Decimo (PV) Via Trento, 1
Tel.: +39 0434 636201 - Email: info@bccpn.it - Sito web: www.bccpn.it
Pec: bccpn@legalmail.it - Swift: ICRATR99W0

Iscrizione Albo Cooperative n. A161918 - Iscrizione Albo Imprese Creditizie Cod. Ati 08356
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA 15240741007
Registro Imprese di Pordenone C.F. 00091700930 - CCIAA REA PN - 142 - Cod. SDI 9CHPHLV
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo (FGO), al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo (FGD), al Fondo Nazionale di Garanzia (FNG)

Iscritta all'Albo delle banche e aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento