

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 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 i risonci, 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 di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale ed il conto economico al 30 settembre 2019 presentano le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Voce		STATO PATRIMONIALE - ATTIVO				
Descrizione		30/09/2019	31/12/2018	Var. Euro	Var. %	
10	Cassa e disponibilità liquide	5.221.842	6.831.252	-1.609.411	-23,56%	
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	6.195.055	1.677.448	4.517.608	269,31%	
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione					
	b) attività finanziarie designate al fair value					
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente al fair value	6.195.055	1.677.448	4.517.608	269,31%	
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	83.930.171	87.210.909	-3.280.738	-3,76%	
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	862.826.909	863.827.504	-1.000.595	-0,12%	
	a) crediti verso banche	69.724.179	60.416.809	9.307.370	15,41%	
	b) crediti verso clientela	793.102.729	803.410.695	-10.307.966	-1,28%	
50	Derivati di copertura	63.881	70.168	-6.287	-8,96%	
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	2.479.120	2.119.589	359.531	16,96%	
70	Partecipazioni	4.895.393	4.900.134	-4.741	-0,10%	
80	Attività materiali	14.927.057	12.928.518	1.998.539	15,46%	
90	Attività immateriali di cui: avviamento					
100	Attività fiscali	33.615.947	36.266.660	-2.650.714	-7,31%	
	a) correnti	4.019.884	5.663.547	-1.643.663	-29,02%	
	b) anticipate	29.596.063	30.603.114	-1.007.051	-3,29%	
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione					
120	Altre attività	14.875.473	14.541.890	333.583	2,29%	
	Totale dell'Attivo	1.029.030.847	1.030.374.070	-1.343.223	-0,13%	

Passivo e patrimonio netto

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
Voce	Descrizione Voce	30/09/2019	31/12/2018	Var. Euro	Var. %
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	886.412.257	914.506.389	-28.094.132	-3,07%
	a) debiti verso banche	32.269.323	70.597.110	-38.327.787	-54,29%
	b) debiti verso clientela	785.881.604	747.562.907	38.318.698	5,13%
	c) titoli in circolazione	68.261.329	96.346.372	-28.085.043	-29,15%
20	Passività finanziarie di negoziazione				
30	Passività finanziarie designate al fair value (IFRS 7 par. 8 lett. e))				
40	Derivati di copertura	2.592.622	2.225.945	366.678	16,47%
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60	Passività fiscali	1.577.043	727.467	849.576	116,79%
	a) correnti				
	b) differite	1.577.043	727.467	849.576	116,79%
70	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80	Altre passività	53.907.989	30.816.730	23.091.259	74,93%
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.910.429	1.829.973	80.455	4,40%
100	Fondi per rischi e oneri	6.600.408	6.607.317	-6.909	-0,10%
	a) impegni e garande rilasciate	5.387.561	5.581.479	-193.918	-3,47%
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.212.847	1.025.839	187.009	18,23%
110	Riserve da valutazione	2.722.900	-319.049	3.041.949	-953,44%
111	di cui relative ad attività operative cessate	0	0	0	0,00%
120	Azioni rimborsabili				
130	Strumenti di capitale				
140	Riserve	70.410.647	69.640.170	770.477	1,11%
145	Acconti su dividendi				
150	Sovrapprezzi di emissione	323.230	321.600	1.630	0,51%
160	Capitale	1.774.912	1.796.715	-21.803	-1,21%
170	Azioni proprie(-)				
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	798.409	2.220.814	-1.422.405	-64,05%
	Totale del Passivo e del Patrimonio Netto	1.029.030.847	1.030.374.070	-1.343.223	-0,13%

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO					
Voce	Descrizione Voce	30/09/20019	30/09/20018	Var. Euro	Var. %
10	Interessi attivi e proventi assimilati	16.318.989	19.544.534	-3.225.545	-16,5%
11	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	9.932.678	n.d.		
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-3.078.050	-3.630.473	552.424	-15,2%
30	Margine di interesse	13.240.939	15.914.060	-2.673.121	-16,8%
40	Commissioni attive	9.500.708	7.466.420	2.034.288	27,2%
50	Commissioni passive	-1.138.396	-1.037.429	-100.967	9,7%
60	Commissioni nette	8.362.312	6.428.991	1.933.321	30,1%
70	Dividendi e proventi simili	9.431	154.084	-144.653	-93,9%
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	44.885	50.508	-5.623	-11,1%
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-14.537	2.689	-17.226	-640,6%
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.088.570	-318.319	2.406.888	-756,1%
	a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.830.007	-337.313	2.167.320	-642,5%
	b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	248.875	2.770	246.105	8885,5%
	c) Passività finanziarie	9.688	16.225	-6.537	-40,3%
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:	19.697	-330.524	350.221	-106,0%
	a) Attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0	0	0,0%
	b) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	19.697	-330.524	350.221	-106,0%
120	Margine di intermediazione	23.751.297	21.901.490	1.849.807	8,4%
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-5.352.112	-4.447.318	-904.794	20,3%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-5.351.828	-4.448.100	-903.728	20,3%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-284	782	-1.066	-136,3%
150	Risultato netto della gestione finanziaria	18.399.185	17.454.172	945.013	5,4%
160	Spese amministrative:	-17.471.457	-16.872.377	-599.081	3,6%
	a) Spese per il personale	-10.251.921	-10.109.734	-142.187	1,4%
	b) Altre spese amministrative	-7.219.536	-6.762.642	-456.894	6,8%
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-97.682	-330.746	233.064	-70,5%
	a) impegni e garanzie rilasciate	130.979	-280.746	411.725	-146,7%
	b) altri accantonamenti netti	-228.661	-50.000	-178.661	357,3%
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-1.062.280	-595.881	-466.399	78,3%
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	0	0	0	0,0%
200	Altri oneri/proventi di gestione	2.084.949	2.342.064	-257.115	-11,0%
210	Costi operativi	-16.546.471	-15.456.940	-1.089.531	7,0%
220	Utili (perdite) delle partecipazioni	-154.741	0	-154.741	0,0%
250	Utili (perdite) da cessione di investimenti	11	-2.287	2.298	-100,5%
260	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	1.697.984	1.994.946	-296.961	-14,9%
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-899.575	-210.943	-688.632	326,5%
300	Utile (Perdita) d'esercizio	798.409	1.784.003	-985.593	-55,2%

Prospetto della redditività complessiva.

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA		
Voci	30/09/2019	31/12/2018
10 Utile (Perdita) d'esercizio	798.409	2.220.814
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	-88.368	-1.441.108
20 Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.534	-64.810
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	-99.902	8.464
80 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90 Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		-1.384.761
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	1.745.556	-2.719.854
100 Copertura degli investimenti esteri		
110 Differenze di cambio		
120 Coperture 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	1.745.556	-2.719.854
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 Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	1.657.188	-4.160.963
180 Redditività complessiva (Voce 10+170)	2.455.597	-1.940.149

