



banca popolare di cortona

Prospetti Contabili al 30 giugno 2023

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	Voci dell'attivo	30/06/2023	31/12/2022
10	Cassa e disponibilità liquide	44.556.941	25.905.469
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	9.046.117	8.928.967
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	9.046.117	8.928.967
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.719.230	12.390.124
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	448.024.905	456.089.351
	<i>a) crediti verso banche</i>	13.719.161	10.147.826
	<i>b) crediti verso clientela</i>	434.305.744	445.941.525
80	Attività materiali	10.448.314	10.557.837
90	Attività immateriali	1.461	1.831
100	Attività fiscali	2.928.828	3.877.642
	<i>a) correnti</i>	213.815	512.925
	<i>b) anticipate</i>	2.715.013	3.364.717
120	Altre attività	15.803.073	6.438.566
	Totale dell'attivo	543.528.869	524.189.787

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2023	31/12/2022
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	485.141.578	483.436.570
	<i>a) debiti verso banche</i>	89.427.423	108.994.069
	<i>b) debiti verso clientela</i>	339.203.469	334.833.924
	<i>c) titoli in circolazione</i>	56.510.686	39.608.577
60	Passività fiscali	251.552	-
	<i>a) correnti</i>	251.552	-
80	Altre passività	21.008.952	5.752.925
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.195.451	1.240.747
100	Fondi per rischi ed oneri	177.709	238.395
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	165.807	231.830
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	11.902	6.565
110	Riserve da valutazione	2.503.428	2.278.804
140	Riserve	14.508.129	13.999.229
150	Sovrapprezzi di emissione	13.675.889	13.675.889
160	Capitale	2.913.414	2.913.414
180	Utile (perdita) di periodo (+/-)	2.152.767	653.814
	Totale del passivo e del patrimonio netto	543.528.869	524.189.787

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2023	30/06/2022
10	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	10.775.415 10.774.728	4.979.218 4.978.006
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.021.657)	(702.043)
30	Margine di interesse	7.753.758	4.277.174
40	Commissioni attive	3.040.599	2.851.665
50	Commissioni passive	(641.779)	(513.848)
60	Commissioni nette	2.398.820	2.337.817
70	Dividendi e proventi simili	86.047	78.674
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	14.435	13.436
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	276.514 276.514	37.617 37.617
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al f. v. con impatto a conto economico <i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	96.257 96.257	(465.148) (465.148)
120	Margine di intermediazione	10.625.831	6.279.570
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> <i>b) attività finanziarie valutate al f. v. con impatto su redditività complessiva</i>	(1.986.841) (1.986.581) (259)	(1.300.455) (1.299.068) (1.387)
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(3.845)	(4.107)
150	Risultato netto della gestione finanziaria	8.635.145	4.975.008
160	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(5.590.250) (3.135.787) (2.454.463)	(4.854.649) (2.773.191) (2.081.458)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i> <i>b) altri accantonamenti netti</i>	54.770 66.023 (11.253)	61.697 51.992 9.705
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(346.344)	(322.027)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(370)	(370)
200	Altri oneri/proventi di gestione	488.227	573.965
210	Costi operativi	(5.393.967)	(4.541.384)
250	Utili (perdite) da cessione di investimenti	-	499
260	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	3.241.179	434.122
270	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(1.088.412)	(113.484)
280	Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	2.152.767	320.638
300	Utile (perdita) di periodo	2.152.767	320.638

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30/06/2023	30/06/2022
10	Utile (perdita) di periodo	2.152.767	320.638
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	(49.812)	94.768
20	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(36.041)	356
70	Piani a benefici definiti	(13.771)	94.412
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	274.435	(854.510)
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	274.435	(854.510)
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	224.623	(759.742)
180	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	2.377.390	(439.104)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni del periodo							Patrimonio netto al 30/06/2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva 1° semestre 2023
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale	2.913.414	-	2.913.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.913.414
a) azioni ordinarie	2.913.414	-	2.913.414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.913.414
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	13.675.889	-	13.675.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.675.889
Riserve	13.999.229	-	13.999.229	508.143	-	757	-	-	-	-	-	-	-	14.508.129
a) di utili	13.999.229	-	13.999.229	508.143	-	757	-	-	-	-	-	-	-	14.508.129
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	2.278.804	-	2.278.804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.624	2.503.428
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di periodo	653.814	-	653.814	(508.143)	(145.671)	-	-	-	-	-	-	-	2.152.767	2.152.767
Patrimonio netto	33.521.150	-	33.521.150	-	(145.671)	757	-	-	-	-	-	-	2.377.391	35.753.627

FONDI PROPRI

Voci	30/06/2023	31/12/2022
Strumenti di capitale ammissibili come capitale primario di classe 1 (CET1)	16.589.285	16.589.285
Strumenti di capitale interamente versati	2.913.414	2.913.414
Sovrapprezzo azioni	13.675.889	13.675.889
(-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1	(18)	(18)
Utili non distribuiti	2.007.096	508.143
Utile o perdita ammissibile	2.007.096	508.143
<i>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</i>	2.152.767	653.814
(-) Parte degli utili di periodo o di fine esercizio non ammissibile	(145.671)	(145.671)
Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	(653.371)	(877.995)
Altre riserve	17.664.928	17.156.028
Aggiustamenti del CET1 dovuti a filtri prudenziali	(21.765)	(21.319)
(-) Rettifiche di valore dovute ai requisiti per la valutazione prudente	(21.765)	(21.319)
(-) Altre attività immateriali	(693)	(931)
(-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite	(693)	(931)
(-) Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle associate passività fiscali	(62.275)	(167.026)
(-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate	(178.717)	(4.667)
Altri aggiustamenti transitori del CET1	117.199	1.263.566
Capitale primario di classe 1	35.461.687	34.445.084
Capitale aggiuntivo di classe 1	-	-
Capitale di classe 1	35.461.687	34.445.084
Capitale di classe 2	-	-
Fondi propri	35.461.687	34.445.084

NOTE ESPLICATIVE

POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di non conformità ai principi contabili internazionali

La Banca Popolare di Cortona dichiara che i presenti prospetti contabili al 30 giugno 2023, predisposti unicamente per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, così come richiesto dalla vigente normativa di riferimento, sono redatti secondo i principi contabili internazionali (*International Accounting Standards – IAS* e *International Financial Reporting Standards – IFRS*) vigenti alla data emanati dall'*International Accounting Standards Board – IASB* e le relative interpretazioni dell'*International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC)* omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002 recepito in Italia dal Decreto legislativo 28 febbraio 2005 n. 38, ma non comprendono tutte le informazioni richieste dai principi sopra menzionati e in particolare quelle dello IAS 34 "Bilanci intermedi".

Al fine di meglio orientare l'applicazione dei principi contabili si fa, inoltre, riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio emanato dallo IASB (*Framework*)
- Documenti predisposti dall'OIC (*Organismo Italiano di Contabilità*) e dall'ABI (*Associazione Bancaria Italiana*)

Sezione 2 – Principi generali di redazione

I principi contabili adottati nella redazione dei presenti prospetti contabili risultano in linea con quelli utilizzati per la redazione del bilancio d'esercizio 2022. I presenti prospetti contabili, redatti esclusivamente per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, sono costituiti dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle variazioni di Patrimonio Netto e dalle presenti politiche contabili. Viste le finalità dei prospetti contabili, gli stessi non presentano il rendiconto finanziario e tutte le note esplicative che sarebbero state necessarie per redigere un bilancio intermedio in conformità allo IAS 34.

I prospetti contabili sono stati redatti nel rispetto dei seguenti principi generali:

- le valutazioni sono state effettuate nella prospettiva della continuità aziendale;
- i costi ed i ricavi sono rilevati secondo il principio della contabilizzazione per competenza economica, nel rispetto del principio di rilevanza e significatività dell'informazione;
- i conti di bilancio sono redatti privilegiando la prevalenza della sostanza sulla forma e nell'ottica di favorire la coerenza con le presentazioni future;
- i conti di bilancio sono costituiti da voci, contrassegnate da numeri, sottovoci, contrassegnate da lettere, e da ulteriori dettagli informativi, i "di cui" delle voci e sottovoci;
- nello Stato Patrimoniale, nel Conto Economico e nel Prospetto della Redditività Complessiva

non sono indicati i conti che non presentano importi, né per il periodo al quale si riferiscono i presenti prospetti contabili, né per quello comparativo;

- se i conti non sono confrontabili, quelli relativi al periodo comparativo sono adattati;
- non vengono effettuati compensi di partite, salvo nei casi in cui è espressamente richiesto o consentito da un principio contabile internazionale o da una interpretazione o dalle disposizioni della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento del 29 ottobre 2021 - emanata dalla Banca d'Italia;
- nel Conto Economico i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati fra parentesi;
- nel Prospetto della Redditività Complessiva gli importi negativi sono indicati fra parentesi.

La moneta di conto è l'euro.

Principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS applicati dal 1° gennaio 2023

I presenti prospetti contabili semestrali sono stati redatti utilizzando i medesimi principi contabili adottati per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, al quale si rimanda per maggiori dettagli, fatta eccezione per le modifiche sotto descritte, che hanno trovato applicazione dalla data del 1° gennaio 2023 senza, peraltro, impatti significativi sulla Banca.

– Modifiche allo IAS 1 e allo IAS 8

In data 03/03/2022 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento (UE) 2022/357 che ha recepito le modifiche pubblicate il 12 febbraio 2021 dall'International Accounting Standards Board ai principi contabili internazionali (IAS) 1 "Presentation of Financial Statements" e (IAS) 8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors: Definition of Accounting Estimates". Tali modifiche chiariscono le differenze tra principi contabili e stime contabili al fine di garantire l'applicazione coerente dei principi contabili e la comparabilità dei bilanci e sono, in particolare, volte a migliorare la disclosure sulle *accounting policy* per fornire informazioni maggiormente utili agli investitori e agli altri utilizzatori primari del bilancio, nonché ad aiutare le società a distinguere i cambiamenti nelle stime contabili dai cambiamenti di *accounting policy*.

– Modifiche allo IAS 12

Il Regolamento (UE) n. 2022/1392, pubblicato in Gazzetta Ufficiale in data 12/08/2022, ha adottato gli emendamenti dell'IFRS allo IAS 12 "Income Taxes", che specificano che le società devono contabilizzare l'imposta differita su operazioni quali leasing e obblighi di smantellamento; in circostanze specifiche, le società possono essere esentate dal rilevare l'imposta differita quando rilevano attività o passività per la prima volta. Tale disposizione in precedenza ha fatto sorgere incertezze sul fatto che l'esenzione si applicasse a transazioni come leasing e obblighi di disattivazione, operazioni per le quali le società riconoscono sia un'attività che una passività. Con l'emendamento allo IAS 12 è stato chiarito che l'esenzione non si applica e che le società sono tenute a rilevare l'imposta differita su tali operazioni.

– Principio contabile IFRS 17

Il 1° gennaio 2023 è entrato in vigore il nuovo principio contabile internazionale IFRS 17 “*Insurance contracts*”; in merito, la Commissione UE è intervenuta con il Regolamento UE n. 2022/1491, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell’Unione europea in data 09/09/2022, modificando le disposizioni transitorie del principio al fine di consentire alle imprese di superare le differenze di classificazione una tantum delle informazioni comparative del precedente esercizio al momento della sua prima applicazione. Il Regolamento (UE) 2021/2036, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale in data 23/11/2021, aveva inoltre riconosciuto per i contratti caratterizzati da mutualizzazione inter-generazionale e congruità dei flussi finanziari la possibilità di esenzione dall’obbligo di raggruppamenti in coorti annuali.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento

Nel periodo di tempo intercorso tra la data del 30 giugno 2023 di riferimento dei presenti prospetti contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di amministrazione, avvenuta in data 9 agosto 2023, non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati in tale sede, né una integrazione dell’informativa da rendere.

Sezione 4 – Altri aspetti

I – Revisione contabile

Come previsto dalla Circolare della Banca d’Italia n. 285/2013 e dall’articolo 26 comma 2 del Regolamento (UE) N. 575/2013, l’utile del semestre è verificato, mediante revisione contabile limitata dei presenti prospetti contabili, dalla Società EY S.p.A., alla quale l’Assemblea dei Soci, in data 12 giugno 2020, ha conferito l’incarico della revisione legale dei conti per il periodo 2020-28.

II – Attività di Direzione e Coordinamento

La Banca non fa parte di un gruppo e non è soggetta ad attività di direzione e coordinamento.

III – Utilizzo di stime

In riferimento ai criteri di valutazione adottati nella determinazione della recuperabilità dei crediti, della quantificazione del fondo rischi e oneri, del TFR e del *fair value* dei titoli non quotati, a oggi non si prevedono eventi che possano presentare un elevato rischio di dar luogo, entro il semestre successivo, a significative rettifiche dei relativi valori contabili iscritti nei prospetti contabili al 30 giugno 2023; tuttavia gli elevati livelli di volatilità di tutte le grandezze finanziarie che caratterizzano l’attuale contesto macroeconomico e di mercato, tenuti in considerazione nel processo di stima di cui sopra, potrebbero far registrare rapidi mutamenti a oggi non prevedibili, con conseguenti effetti sui valori riportati nei prospetti contabili al 30 giugno 2023.