

## SITUAZIONE CONTABILE AL 30.09.2021

Si riportano i seguenti prospetti contabili e informazioni riferiti alla data del 30 settembre 2021:

- lo stato patrimoniale al 30 settembre 2021, con comparativo dell'ultimo bilancio approvato;
- il conto economico al 30 settembre 2021, con comparativo allo stesso periodo dell'anno precedente;
- il prospetto della redditività complessiva al 30 settembre 2021, con comparativo allo stesso periodo dell'anno precedente; i
- il prospetto dei movimenti di patrimonio netto al 30 settembre 2021;
- note esplicative inerenti i 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 in applicazione dei criteri di iscrizione, misurazione e valutazione delle componenti patrimoniali e reddituali vigenti e utilizzati per la redazione dell'ultimo bilancio approvato;
- 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) e aggregazione,
- attendibilità dell'informazione e conformità agli IAS/IFRS (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;
- continuità aziendale.

I ricavi sono valutati al fair value del corrispettivo ricevuto o spettante e sono rilevati in contabilità quanto possono essere attendibilmente stimati e quanto 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 e 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 al 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, 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 seguito dell'applicazione dell'IFRS 16 - Leasing sono rilevati nell'attivo patrimoniale i diritti d'uso dei beni acquisiti con il leasing e nel passivo patrimoniale le passività relative al leasing (Lease Liability), rappresentate dal valore attuale dei pagamenti futuri, generalmente intesi come pagamenti dovuti al locatario (ovvero i canoni pagati al locatore). Durante il periodo di utilizzo del bene:

- il valore contabile del diritto d'uso acquisito con il leasing viene rettificato per tener conto degli effetti connessi con gli ammortamenti accumulati e le eventuali perdite per riduzione di valore rilevati a conto economico;

- il valore contabile della passività per il leasing aumenta per un importo pari all'ammontare degli interessi passivi maturati rilevati a conto economico nel periodo di riferimento e diminuisce per un importo pari all'ammontare dei canoni effettivamente pagati dal locatario.

#### 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 2021 presentano le seguenti risultanze:

#### STATO PATRIMONIALE

##### ATTIVO

	Voci dell'attivo	(2021-09)	(2021-12)	var	var.%
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.102.086	1.340.206	(238.120)	-17,77
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	219.550	228.608	(9.058)	-3,96
	a) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	219.550	228.608	(9.058)	-3,96
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	6.139.712	1.944.855	4.194.857	215,69
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	106.382.479	106.804.842	(422.363)	-0,40
	a) crediti verso banche	24.359.955	24.119.492	240.463	1,00
	b) crediti verso clientela	82.022.524	82.685.350	(662.826)	-0,81
80.	Attività materiali	1.073.603	1.144.048	(70.445)	-6,16
90.	Attività immateriali	4.738	6.098	(1.360)	-22,30
100.	Attività fiscali	825.926	840.781	(14.856)	-1,77
	a) conenti	89.990	36.891	53.099	143,93
	b) anticipate	735.936	803.890	(67.954)	-8,45
120.	Altre attività	2.065.380	2.410.643	(345.263)	-14,32
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>117.813.474</b>	<b>114.723.081</b>	<b>3.090.394</b>	<b>2,69</b>

**PASSIVO**

	Voci del passivo e del patrimonio netto	(2021-09)	(2021-12)	var.	var. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	108.993.271	106.435.336	2.557.935	2,40
	a) debiti verso banche	12.414.233	13.415.237	(1.001.004)	-7,46
	b) debiti verso la clientela	92.706.500	88.895.973	3.810.527	4,29
	c) titoli in circolazione	3.872.538	4.124.125	(251.587)	-6,10
60.	Passività fiscali	-	3.625	(3.625)	-100,00
	a) correnti	-	-	-	-
	b) differite	-	3.625	(3.625)	-100,00
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	-
80.	Altre passività	3.971.417	2.503.373	1.468.044	58,64
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	67.761	68.747	(986)	-1,43
100.	Fondi per rischi e oneri:	269.304	256.374	12.930	5,04
	a) impegni e garanzie rilasciate	49.244	126.760	(77.516)	-61,15
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	220.061	132.614	87.447	65,94
110.	Riserve da valutazione	(6.866)	3.713	(10.579)	-284,92
140.	Riserve	1.804.578	2.603.274	(798.696)	-30,68
150.	Sovrapprezzi di emissione	166.220	163.160	3.060	1,88
160.	Capitale	3.476.950	3.479.800	(2.850)	-0,08
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(929.162)	(797.321)	(131.841)	16,54
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>117.813.474</b>	<b>114.723.081</b>	<b>3.090.394</b>	<b>2,69</b>

**CONTO ECONOMICO**

		VOCI		var	var.%
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	1.682.924	1.599.310	83.614	5,23
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	1.588.001	1.599.310	(11.309)	(0,71)
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(274.501)	(194.259)	(80.242)	41,31
<b>30.</b>	<b>Margine di Interesse</b>	<b>1.408.423</b>	<b>1.405.051</b>	<b>3.372</b>	<b>0,24</b>
40.	Commissioni attive	795.256	745.232	50.024	6,71
50.	Commissioni passive	(152.276)	(125.334)	(26.942)	21,50
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>642.981</b>	<b>619.898</b>	<b>23.083</b>	<b>3,72</b>
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	746	(545)	1.291	(236,97)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	146.250	69.560	76.690	110,25
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	121.305	64.215	57.090	88,90
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	24.946	5.345	19.601	366,71
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(328)	(10.435)	10.107	(96,86)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(328)	(10.435)	10.107	(96,86)
<b>120</b>	<b>Margine di Intermediazione</b>	<b>2.198.073</b>	<b>2.083.529</b>	<b>114.544</b>	<b>5,50</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(636.909)	(387.680)	(249.229)	64,29
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(635.845)	(386.936)	(248.909)	64,33
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.064)	(744)	(320)	43,07
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	6	566	(560)	(99,01)
<b>150</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>1.561.170</b>	<b>1.696.415</b>	<b>(135.245)</b>	<b>(7,97)</b>
160.	Spese amministrative:	(2.473.370)	(2.089.191)	(384.179)	18,39
	a) spese per il personale	(1.114.971)	(1.141.478)	26.507	(2,32)
	b) altre spese amministrative	(1.358.398)	(947.714)	(410.684)	43,33
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(16.182)	(64.280)	48.098	(74,83)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(16.182)	(27.556)	11.374	(41,28)
	b) altri accantonamenti netti		(36.724)	36.724	(100,00)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(126.086)	(138.143)	10.698	(7,74)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.359)	(1.470)	1.470	(100,00)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	141.520	192.063	(50.543)	(26,32)
<b>210</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(2.475.476)</b>	<b>(2.101.022)</b>	<b>(374.454)</b>	<b>17,82</b>
<b>260</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(914.306)</b>	<b>(404.607)</b>	<b>(509.699)</b>	<b>125,97</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(14.856)	0	(14.856)	nc
<b>280</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(929.162)</b>	<b>(404.607)</b>	<b>(524.555)</b>	<b>129,65</b>
<b>300</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>(929.162)</b>	<b>(404.607)</b>	<b>(524.555)</b>	<b>129,65</b>

### PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		(2021-09)	(2020-09)
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(929.162)	(363.681)
20.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
70.	Piani a benefici definiti	3.621	
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.182)	25.180
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(12.561)	25.180
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>(941.723)</b>	<b>(338.501)</b>

### Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al (2020-12)	Esistenze al (2021-01)	Allocazione risultato esercizio precedente	Variazioni dell'esercizio				Patrimonio netto al (2021-09)
			Riserve	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto		Redditività complessiva esercizio (2020-09)	
					Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie		
Capitale:	3.479.800	3.479.800	0	0	7.650	(10.500)	0	3.476.950
a) azioni ordinarie	3.479.800	3.479.800	0		7.650	(10.500)		3.476.950
b) altre azioni	0	0	0		0	0		0
Sovrapprezzi di emissione	163.160	163.160	0	0	3.060			166.220
Riserve:	2.603.275	2.603.275	(797.321)	(1.375)	0	0	0	1.804.579
a) di utili	2.603.275	2.603.275	(797.321)	(1.375)	0	0		1.804.579
b) altre	0	0	0	0	0			0
Riserve da valutazione	3.713	3.713		(10.579)			0	(6.866)
Strumenti di capitale	0	0						0
Azioni proprie	0	0	0		0	0		0
Utile (Perdita) di esercizio	(797.321)	(797.321)	797.321				(941.723)	(941.723)
Patrimonio netto	5.452.627	5.452.627	0	(11.954)	10.710	(10.500)	(941.723)	4.499.160