



**BCC PIANFEI E  
ROCCA DE' BALDI**  
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



# **SITUAZIONE SEMESTRALE**

## **AL**

## **30.06.2021**

# Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.615.594	2.299.559
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	7.437.011	7.448.914
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.437.011	7.448.914
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	54.830.403	55.437.908
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	580.770.965	553.630.160
	a) crediti verso banche	86.472.331	58.151.655
	b) crediti verso clientela	494.298.634	495.478.505
70.	Partecipazioni	525.469	525.469
80.	Attività materiali	7.443.086	7.463.409
90.	Attività immateriali	3.007	3.408
100.	Attività fiscali	4.286.844	4.415.856
	a) correnti	249.764	279.813
	b) anticipate	4.037.080	4.136.043
120.	Altre attività	4.446.031	3.142.133
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>662.358.410</b>	<b>634.366.816</b>

# Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	600.394.420	579.069.083
	a) debiti verso banche	124.941.338	124.339.870
	b) debiti verso clientela	423.031.882	394.178.240
	c) titoli in circolazione	52.421.200	60.550.973
60.	Passività fiscali	378.903	268.324
	a) correnti	114.351	-
	b) differite	264.552	268.324
80.	Altre passività	12.203.445	8.188.439
90.	Tattamento di fine rapporto del personale	1.016.547	1.055.494
100.	Fondi per rischi e oneri	2.061.485	1.472.227
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.269.058	747.516
	c) altri fondi per rischi e oneri	792.427	724.711
110.	Riserve da valutazione	953.772	934.290
140.	Riserve	41.267.472	39.271.369
150.	Sovrapprezzi di emissione	649.185	652.899
160.	Capitale	1.278.453	1.294.945
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.154.728	2.159.746
<b>Totale del passivo del patrimonio netto</b>		<b>662.358.410</b>	<b>634.366.816</b>

# Conto Economico

VOCI		30/06/2021	30/06/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	5.719.426	5.575.998
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	5.669.831	5.382.024
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(493.002)	(622.323)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>5.226.424</b>	<b>4.953.675</b>
40.	Commissioni attive	2.400.874	2.305.673
50.	Commissioni passive	(309.629)	(306.756)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>2.091.245</b>	<b>1.998.917</b>
70.	Dividendi e proventi simili	82.200	0
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	9.036	10.466
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	282
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.590.131	740.696
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.586.028	683.557
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.525	52.119
	c) passività finanziarie	578	5.020
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(45.619)	5.223
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(45.619)	5.223
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>8.953.417</b>	<b>7.709.259</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(993.440)	(1.763.654)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(994.431)	(1.753.142)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	991	(10.512)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(3.601)	(42)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>7.956.376</b>	<b>5.945.563</b>
160.	Spese amministrative:	(5.331.194)	(5.193.301)
	a) spese per il personale	(2.917.388)	(2.866.789)
	b) altre spese amministrative	(2.413.806)	(2.326.512)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(551.245)	(304.704)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(521.245)	(224.220)
	b) altri accantonamenti netti	(30.000)	(80.484)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(295.310)	(300.520)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(400)	(1.535)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	643.942	619.495
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(5.534.207)</b>	<b>(5.180.565)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	495.069
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>2.422.169</b>	<b>1.260.067</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(267.441)	(88.093)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>2.154.728</b>	<b>1.171.974</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>2.154.728</b>	<b>1.171.974</b>

# Prospetto della redditività complessiva

VOCI		30/06/2021	31/12/2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.154.728	2.159.746
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		<b>38.982</b>	<b>1.392</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.622	12.943
70.	Piani a benefici definiti	37.360	(11.551)
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		<b>(19.500)</b>	<b>350.708</b>
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(19.500)	350.708
170.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>19.482</b>	<b>352.100</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>2.174.210</b>	<b>2.511.846</b>

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 30.06.2021

	Esistenze al 31/12/2020	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/21	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/21	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 2021		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock Options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	1.294.945	X	1.294.945	X	X	X	(16.492)	X	X	X	X	X	X	1.278.453
b) altre azioni		X		X	X	X		X	X	X	X	X	X	
Sovrapprezzi di emissione	652.899	X	652.899	X			(3.714)	X	X	X	X	X	X	649.185
Riserve:														
a) di utili	43.121.188		43.121.188	1.994.954	X	1.149				X	X	X	X	45.117.291
b) altre	(3.849.819)		(3.849.819)		X			X		X			X	(3.849.819)
Riserve da valutazione	934.290		934.290	X	X		X	X	X	X	X	X	19.482	953.772
Strumenti di capitale		X		X	X	X	X	X	X		X	X	X	
Azioni proprie		X		X	X	X			X	X	X	X	X	
Utile (Perdita) di esercizio	2.159.746		2.159.746	(1.994.954)	(164.792)	X	X	X	X	X	X	X	2.154.728	2.154.728
<b>Patrimonio netto</b>	<b>44.313.249</b>		<b>44.313.249</b>		<b>(164.792)</b>	<b>1.149</b>	<b>(20.206)</b>						<b>2.174.210</b>	<b>46.303.610</b>

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020

	Esistenze al 31/12/19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/20	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 2020		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock Options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	1.321.512	X	1.321.512		X	X	(26.567)		X	X	X	X	X	1.294.945
b) altre azioni		X			X	X			X	X	X	X	X	
Sovrapprezzi di emissione	654.283	X	654.283		X		(1.384)		X	X	X	X	X	652.899
Riserve:														
a) di utili	42.066.019		42.066.019	1.026.653	X	28.516				X	X	X	X	43.121.188
b) altre	(3.849.819)		(3.849.819)		X			X		X			X	(3.849.819)
Riserve da valutazione	582.190		582.190	X	X		X	X	X	X	X	X	352.100	934.290
Strumenti di capitale		X		X	X	X	X	X	X		X	X	X	
Azioni proprie		X		X	X	X			X	X	X	X	X	
Utile (Perdita) di esercizio	1.161.498		1.161.498	(1.026.653)	(134.845)	X	X	X	X	X	X	X	2.159.746	2.159.746
<b>Patrimonio netto</b>	<b>41.935.683</b>		<b>41.935.683</b>		<b>(134.845)</b>	<b>28.516</b>	<b>(27.951)</b>						<b>2.511.846</b>	<b>44.313.249</b>