

PARTE B

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVO

Sezione 1 – Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
a) Cassa	865	911
b) Conti correnti e depositi a vista presso Banche Centrali	-	-
c) Conti correnti e depositi a vista presso banche	39.281	29.855
Totale	40.146	30.766

La sottovoce "Cassa" comprende valute estere per un controvalore pari a 135,58 Euro.

La sottovoce "Depositi a vista presso Banche Centrali" si riferisce ai rapporti della specie intrattenuti con la Banca d'Italia, che la Banca non possiede.

Sezione 2 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – Voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

La Banca non detiene attività finanziarie detenute per la negoziazione.

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti/controparti

La Banca non detiene attività finanziarie detenute per la negoziazione.

2.3 Attività finanziarie designate al fair value: composizione merceologica

La Banca non detiene attività finanziarie designate al fair value.

2.4 Attività finanziarie designate al fair value: composizione per debitori/emittenti

La Banca non detiene attività finanziarie designate al fair value.

2.5 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

VOCI/VALORI	Totale 31/12/2021			Totale 31/12/2020		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	-	-	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	1.516	-	-	1.475
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	1.516	-	-	1.475
Totale	-	-	1.516	-	-	1.475

LEGENDA:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. TITOLI DI CAPITALE	-	-
di cui: banche	-	-
di cui: altre società finanziarie	-	-
di cui: società non finanziarie	-	-
2. TITOLI DI DEBITO	-	-
a) Banche centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
3. QUOTE DI O.I.C.R.	-	-
4. FINANZIAMENTI	1.516	1.475
a) Banche centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	472	421
d) Altre società finanziarie	1.045	1.054
di cui: imprese di assicurazione	1.010	1.010
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	1.516	1.475

La voce Finanziamenti è composta da principalmente da 1,01 milioni di Euro investiti in una polizza assicurativa a gestione separata e 471 mila Euro di deposito vincolato presso la Capogruppo Cassa Centrale Banca, costituito nella forma di "finanziamento destinato", ex art. 2447-decies del codice civile.

Sezione 3 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva – Voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

VOCI/VALORI	Totale 31/12/2021			Totale 31/12/2020		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. TITOLI DI DEBITO	32.642	-	10	26.287	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	32.642	-	10	26.287	-	-
2. TITOLI DI CAPITALE	-	-	1.287	-	-	1.296
3. FINANZIAMENTI	-	-	-	-	-	-
Totale	32.642	-	1.297	26.287	-	1.296

LEGENDA:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

3.2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

VOCI/VALORI	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. TITOLI DI DEBITO	32.642	26.287
a) Banche centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	32.642	26.287
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
2. TITOLI DI CAPITALE	1.297	1.296
a) Banche	1.286	1.285
b) Altri emittenti:	11	11
- altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
- società non finanziarie	-	-
- altri	11	11
3. FINANZIAMENTI	-	-
a) Banche centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	33.939	27.582

L'importo a voce Titoli di debito b) Amministrazioni pubbliche è composto esclusivamente da titoli emessi dallo Stato Italiano, mentre la sottovoce a) Banche dei titoli di Capitale è in larga parte costituita dalla partecipazione detenuta in Cassa Centrale Banca per 1,24 milioni di Euro. Il residuo è rappresentato da titoli AT1 detenuti direttamente (39,7 mila Euro) ed indirettamente (9,6 mila Euro).

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
Titoli di debito	32.657	-	-	-	-	5	-	-	-	-
Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2021	32.657	-	-	-	-	5	-	-	-	-
Totale 31/12/2020	26.292	-	-	-	-	5	-	-	-	-

La ripartizione per stadi di rischio della attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva è applicata conformemente a quanto previsto dal modello di impairment in applicazione del principio contabile IFRS 9.

Per informazioni maggiormente dettagliate si rimanda a quanto riportato nella parte A – Politiche contabili al paragrafo “15.5 Modalità di rilevazione delle perdite di valore” e nella parte E – “Informazioni sui rischi e relative politiche di copertura”.

3.3a Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

La Banca non detiene la fattispecie rappresentata alla Sezione 3.3 a), pertanto la relativa Tabella non sarà esposta.

Sezione 4 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	Totale 31/12/2021					
	Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
A. CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI	-	-	-	-	-	-
1. Depositi a scadenza	-	-	-	X	X	X
2. Riserva obbligatoria	-	-	-	X	X	X
3. Pronti contro termine	-	-	-	X	X	X
4. Altri	-	-	-	X	X	X
B. CREDITI VERSO BANCHE	8.341	-	-	5.893	104	2.345
1. Finanziamenti	2.345	-	-	-	-	2.345
1.1 Conti correnti	-	-	-	X	X	X
1.2. Depositi a scadenza	2.345	-	-	X	X	X
1.3. Altri finanziamenti:	-	-	-	X	X	X
- Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X
- Finanziamenti per leasing	-	-	-	X	X	X
- Altri	-	-	-	X	X	X
2. Titoli di debito	5.996	-	-	5.893	104	-
2.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
2.2 Altri titoli di debito	5.996	-	-	5.893	104	-
Totale	8.341	-	-	5.893	104	2.345

Alla sottovoce 2.2 Titoli di debito è esposto il valore dell'obbligazione non convertibile subordinata emessa dalla BCC di Putignano per 104 mila Euro e un titolo di Stato spagnolo per 5,89 milioni di Euro.

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	Totale 31/12/2020					
	Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
A. CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI	-	-	-	-	-	-
1. Depositi a scadenza	-	-	-	X	X	X
2. Riserva obbligatoria	-	-	-	X	X	X
3. Pronti contro termine	-	-	-	X	X	X
4. Altri	-	-	-	X	X	X
B. CREDITI VERSO BANCHE	2.044	-	-	106	31.795	1.943
1. Finanziamenti	1.941	-	-	2	31.795	1.943
1.1 Conti correnti	-	-	-	X	X	X
1.2. Depositi a scadenza	1.941	-	-	X	X	X
1.3. Altri finanziamenti:	-	-	-	X	X	X
1.4 Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X
1.5 Finanziamenti per leasing	-	-	-	X	X	X
1.6 Altri	-	-	-	X	X	X
2. Titoli di debito	104	-	-	104	-	-
2.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
2.2 Altri titoli di debito	104	-	-	104	-	-
Totale	2.044	-	-	106	31.795	1.943

LEGENDA:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

	31/12/2021						31/12/2020					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
1. FINANZIAMENTI	151.197	3.721	-	-	-	160.061	135.683	5.235	-	-	-	140.918
1.1. Conti correnti	10.339	938	-	X	X	X	11.134	1.385	-	X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3. Mutui	126.557	2.520	-	X	X	X	114.622	3.557	-	X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	4.567	134	-	X	X	X	4.785	147	-	X	X	X
1.5. Finanziamenti per leasing	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.6. Factoring	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.7. Altri finanziamenti	9.734	128	-	X	X	X	5.141	147	-	X	X	X
2. TITOLI DI DEBITO	69.367	-	-	72.029	-	80	80.219	-	-	85.991	-	85
2.1. Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Altri titoli di debito	69.367	-	-	72.029	-	80	80.219	-	-	85.991	-	85
Totale	220.564	3.721	-	72.029	-	160.141	215.902	5.235	-	85.991	-	141.003

LEGENDA:

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

La sottovoce 1.7 "Altri finanziamenti" risulta composta principalmente da:

- 4,99 milioni di Euro di esposizioni per anticipi su fatture;
- 333 mila Euro di finanziamenti all'importazione di beni dall'estero;
- 1,5 milioni di Euro riferiti ad assegni circolari accreditati al dopo incasso nel 2022 su un rapporto aperto presso Poste Italiane S.p.A.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	Totale 31/12/2021			Totale 31/12/2020		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Attività impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Attività impaired acquisite o originate
1. TITOLI DI DEBITO	69.367	-	-	80.219	-	-
a) Amministrazioni pubbliche	69.336	-	-	80.173	-	-
b) Altre società finanziarie	31	-	-	47	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-
c) Società non finanziarie	-	-	-	-	-	-
2. FINANZIAMENTI VERSO:	151.197	3.721	-	135.683	5.235	-
a) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
b) Altre società finanziarie	546	7	-	374	24	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-
c) Società non finanziarie	67.267	1.783	-	57.257	2.348	-
d) Famiglie	83.384	1.931	-	78.051	2.863	-
Totale	220.564	3.721	-	215.902	5.235	-

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
Titoli di debito	75.343	-	133	-	-	11	102	-	-	-
Finanziamenti	138.317	-	16.213	10.731	-	394	594	7.010	-	-
Totale 31/12/2021	213.660	-	16.346	10.731	-	405	696	7.010	-	-
Totale 31/12/2020	200.993	-	18.070	12.391	-	365	752	7.156	-	-

La ripartizione per stadi di rischio della attività finanziarie valutate al costo ammortizzato è applicata conformemente a quanto previsto dal modello di impairment in applicazione del principio contabile IFRS 9.

Per informazioni maggiormente dettagliate sul modello di impairment si rimanda a quanto riportato nella parte A – Politiche contabili al paragrafo “15.5 Modalità di rilevazione delle perdite di valore” e nella parte E – “Informazioni sui rischi e relative politiche di copertura”.

4.4a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessivo				Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
1. Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL	22	-	-	-	-	0	-	-	-	-
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	647	-	268	94	-	13	27	52	-	-
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Nuovi finanziamenti	22.031	-	1.211	143	-	34	16	69	-	-
Totale 31/12/2021	22.700	-	1.479	237	-	47	43	121	-	-
Totale 31/12/2020	40.434	-	6.925	1.160	(67)	67	273	377	-	-

* Valore da esporre ai fini informativi

Sezione 5 – Derivati di copertura – Voce 50

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca non ha in essere operazioni di copertura.

5.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca non ha in essere operazioni di copertura.

5.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca non ha in essere operazioni di copertura.

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 60

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono attività finanziarie oggetto di copertura generica.

6.1 Adeguamento di valore delle attività coperte: composizione per portafogli coperti

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono attività finanziarie oggetto di copertura generica.

Sezione 7 – Partecipazioni – Voce 70

La Banca non detiene partecipazioni in società controllate e controllate in modo congiunto. L'unica partecipazione, sottoposta ad influenza notevole ai sensi dello IAS 28 è quella detenuta in Allitude S.p.a. per 1.715 euro.

7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

DENOMINAZIONI	Sede legale	Sede operativa	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %
A. IMPRESE CONTROLLATE IN VIA ESCLUSIVA				
B. IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO				
C. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE				
Allitude Spa	Trento	Trento	0,01%	0,01%

7.2 Partecipazioni significative: valore di bilancio, fair value e dividendi percepiti

Alla data di Bilancio la Banca non detiene partecipazioni significative.

DENOMINAZIONI	Valore di bilancio	Fair value	Dividendi percepiti
A. IMPRESE CONTROLLATE IN VIA ESCLUSIVA			
B. IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO			
C. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE			
Allitude SpA	2	2	-
Totale	-	-	-

La Banca ha percepito 264 Euro di dividendi dalla partecipazione in Allitude SpA.

7.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti partecipazioni significative.

Si rimanda al contenuto dell'analogia sezione della nota integrativa consolidata del Gruppo Cassa Centrale – Credito Cooperativo Italiano.

7.4 Partecipazioni non significative: informazioni contabili

DENOMINAZIONI	Valore di bilancio delle partecipazioni	Totale attivo	Totale passività	Ricavi totali	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	Utile (Perdita) d'esercizio (1)	Altre componenti reddituali al netto delle imposte (2)	Redditività complessiva (3) = (1) + (2)
A. IMPRESE CONTROLLATE IN VIA ESCLUSIVA									
B. IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO									
C. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE									
Allitude SpA	(2)	(2)		0					0

7.5 Partecipazioni: variazioni annue

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
A. ESISTENZE INIZIALI	2	3
B. AUMENTI	-	2
B.1 Acquisti	-	-
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	2
B.4 Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	-	3
C.1 Vendite	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	-
C.3 Svalutazioni	-	-
C.4 Altre variazioni	-	3
D. RIMANENZE FINALI	2	2
E. RIVALUTAZIONI TOTALI	-	-
F. RETTIFICHE TOTALI	-	-

7.6 Impegni riferiti a partecipazioni in società controllate in modo congiunto

Alla data di riferimento del presente bilancio non sono presenti partecipazioni in società controllate in modo congiunto.

7.7 Impegni riferiti a partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole.

7.8 Restrizioni significative

Alla data di riferimento del presente bilancio non esistono vincoli o restrizioni.

7.9 Altre informazioni

In merito alle voci su espone non sono presenti ulteriori informazioni rilevanti.

Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80

8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

ATTIVITÀ/VALORI	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. ATTIVITÀ DI PROPRIETÀ	560	165
a) terreni	-	-
b) fabbricati	-	-
c) mobili	89	61
d) impianti elettronici	116	38
e) altre	355	66
2. DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING	739	922
a) terreni	-	-
b) fabbricati	703	862
c) mobili	-	-
d) impianti elettronici	18	42
e) altre	18	18
Totale	1.299	1.086
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute	-	-

La Banca non detiene immobili di proprietà, per cui alla voce 1. Attività di proprietà si riscontrano mobili, impianti, macchinari e attrezzature tecniche, mentre la sottovoce "e) altre" assomma ad acconti erogati a favore di fornitori impegnati nel miglioramento dei locali della nuova filiale di Bari, aperta al pubblico il 14 febbraio del 2022.

8.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Non sono presenti attività materiali detenute a scopo di investimento valutate al costo.

8.3 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività rivalutate

Non sono presenti attività materiali ad uso funzionale oggetto di rivalutazione.

8.4 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al fair value

Non sono presenti attività materiali detenute a scopo di investimento valutate al fair value.

8.5 Rimanenze di attività materiali disciplinate dallo IAS 2: composizione

Non sono presenti attività materiali disciplinate dallo IAS 2.

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. ESISTENZE INIZIALI LORDE	-	1.141	391	407	523	2.462
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	279	330	328	439	1.376
A.2 ESISTENZE INIZIALI NETTE	-	862	61	80	84	1.086
B. AUMENTI:	-	-	48	115	292	454
B.1 Acquisti	-	-	48	115	292	454
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
B.5 Differenze positive di cambio	-	-	-	-	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento	-	-	X	X	X	-
B.7 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
C. DIMINUZIONI:	-	160	19	60	4	242
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
C.2 Ammortamenti	-	160	19	60	4	242
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze negative di cambio	-	-	-	-	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-	-	-	-	-
a) attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	X	X	X	-
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.7 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
D. RIMANENZE FINALI NETTE	-	703	90	134	372	1.299
D.1 Riduzioni di valore totali nette	-	439	349	388	443	1.619
D.2 RIMANENZE FINALI LORDE	-	1.141	438	522	815	2.916
E. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

Si precisa che i saldi relativi alle esistenze iniziali lorde e nette delle attività materiali sono stati riesposti per tenere conto degli effetti della prima applicazione dell'IFRS 16. Per maggiori dettagli al riguardo, si rimanda alla "Parte A - Politiche contabili, A.1 – Parte Generale, Sezione 4 - Altri aspetti, "La transizione al principio contabile internazionale IFRS 16"" della presente Nota Integrativa.

Per tutte le classi di attività la Banca applica il criterio del costo.

La voce "E. Valutazione al costo" non è valorizzata in quanto la sua compilazione è prevista solo per le attività materiali valutate in bilancio al fair value, non in possesso della Banca.

Di seguito si riportano le variazioni annue in merito ai diritti d'uso acquisiti con il leasing.

8.6 bis Attività per diritti d'uso

	Filiali	Auto	Terreni	Immobili per dipendenti	Uffici	Magazzini e altre aree	Attrezzatura	Altri	Edifici	Totale
Saldo al 01 Gennaio	536	11	-	-	326	-	42	-	-	915
Di cui:										
- Costo storico	791	15	-	-	350	-	84	-	-	1.240
- Fondo ammortamento	(255)	(3)	-	-	(24)	-	(42)	-	-	(325)
Incrementi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decrementi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ammortamenti	(140)	(4)	-	-	(19)	-	(20)	-	-	(183)
Impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 Dicembre	396	8	-	-	307	-	22	-	-	732
Di cui:										
- Costo storico	791	15	-	-	350	-	77	-	-	1.233
- Fondo ammortamento	(395)	(7)	-	-	(44)	-	(56)	-	-	(501)

La voce "Attrezzatura", pari a 56 mila Euro, fa prevalentemente riferimento a macchine ATM e cash-in-cash-out.

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca non ha effettuato operazioni di retrolocazione.

8.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

La banca non detiene, né ha detenuto, attività materiali a scopo di investimento.

8.8 Rimanenze di attività materiali disciplinate dallo IAS 2: variazioni annue

Alla data di riferimento del presente bilancio tale fattispecie non risulta essere presente.

8.9 Impegni per acquisto di attività materiali

La Banca non ha contratto impegni di acquisto su attività materiali.

Sezione 9 – Attività immateriali – Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

ATTIVITÀ/VALORI	Totale 31/12/2021		Totale 31/12/2020	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 AVVIAMENTO	X	-	X	-
A.2 ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI	18	-	4	-
di cui: software	1	-	-	3
A.2.1 Attività valutate al costo:	18	-	4	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	18	-	4	-
A.2.2 Attività valutate al fair value:	-	-	-	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	-	-	-	-
Totale	18	-	4	-

Tutte le attività immateriali della Banca sono valutate al costo.

La voce comprende 16 mila Euro di acconti versati per costi di impianto e ampliamento.

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		Totale
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
A. ESISTENZE INIZIALI	-	-	-	4	-	4
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	-	-	-	-	-
A.2 ESISTENZE INIZIALI NETTE	-	-	-	4	-	4
B. AUMENTI	-	-	-	19	-	19
B.1 Acquisti	-	-	-	19	-	19
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	X	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value	-	-	-	-	-	-
- a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
- a conto economico	X	-	-	-	-	-
B.5 Differenze di cambio positive	-	-	-	-	-	-
B.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
C. DIMINUZIONI	-	-	-	5	-	5
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	-	-	5	-	5
- Ammortamenti	X	-	-	5	-	5
- Svalutazioni	-	-	-	-	-	-
+ patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
+ conto economico	-	-	-	-	-	-
C.3 Variazioni negative di fair value:	-	-	-	-	-	-
- a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
- a conto economico	X	-	-	-	-	-
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze di cambio negative	-	-	-	-	-	-
C.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
D. RIMANENZE FINALI NETTE	-	-	-	18	-	18
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	-	-	-	-	-
E. RIMANENZE FINALI LORDE	-	-	-	18	-	18
F. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

LEGENDA:

DEF = a durata definita

INDEF = a durata indefinita

Le attività immateriali oggetto di descrizione sono state interamente acquistate all'esterno e sono valutate al costo.

La sottovoce "F. Valutazione al costo" non è valorizzata in quanto la sua compilazione è prevista solo per le attività immateriali valutate in bilancio al fair value.

9.3 Attività immateriali: altre informazioni

In base a quanto richiesto dallo IAS 38, paragrafi 122 e 124, si precisa che la Banca non ha:

- ..Costituito attività immateriali a garanzia dei propri debiti;
- ..Assunto impegni alla data di Bilancio per l'acquisto di attività immateriali;
- ..Acquisito attività immateriali per tramite di contratti di locazione finanziaria ed operativa;
- ..Acquisito attività immateriali tramite concessione governativa;
- ..Attività immateriali rivalutate iscritte al Fair Value.

Sezione 10 – Attività fiscali e le passività fiscali – Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo

10.1 Attività per imposte anticipate: composizione

IN CONTROPARTITA DEL CONTO ECONOMICO	31/12/2021			31/12/2020		
	IRES	IRAP	TOTALE	IRES	IRAP	TOTALE
Crediti	521	72	593	623	85	708
Immobilizzazioni materiali	-	-	-	-	-	-
Fondi per rischi e oneri	208	39	248	114	23	138
Perdite fiscali	-	-	-	-	-	-
Costi amministrativi	7	-	7	7	-	7
Altre voci	3	-	3	3	-	3
Totale	740	111	851	747	108	856

IN CONTROPARTITA DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2021			31/12/2020		
	IRES	IRAP	TOTALE	IRES	IRAP	TOTALE
Riserve negative attività finanziarie HTCS	1	-	1	1	-	1
TFR	2	-	2	-	-	-
Altre voci	-	-	-	-	-	-
Totale	3	-	3	1	-	1

Nella voce "Crediti" della tabella sopra riportata, sono espone le attività fiscali anticipate (di seguito anche "Deferred Tax Assets" o in sigla "DTA") relative alle svalutazioni e perdite su crediti verso la clientela non ancora dedotte dal reddito imponibile ai sensi del comma 3 dell'art.106 del TUIR e dell'art. 6 comma 1, lettera c-bis) del Decreto IRAP 446/1997 trasformabili in credito d'imposta, indipendentemente dalla redditività futura dell'impresa, sia nell'ipotesi di perdita civilistica che di perdita fiscale IRES ovvero di valore della produzione negativo IRAP, ai sensi della Legge 22 dicembre 2011 n.214 (cosiddette "DTA qualificate") per 591 mila Euro. La restante parte è rappresentata da trasformazioni in credito di imposta da perdite fiscali.

Giova precisare che, con specifico riferimento alle menzionate DTA qualificate sulle svalutazioni e perdite su crediti verso la clientela, il mantenimento della loro convertibilità in credito di imposta è subordinato al pagamento del canone, laddove dovuto, di cui al D.L. 3 maggio 2016, n.59, modificato e convertito in legge con la L.17 febbraio 2017, n.15.

Inoltre, si precisa che la disciplina fiscale relativa alla trasformabilità in credito di imposta delle imposte anticipate "qualificate", nel conferire "certezza" al loro recupero, incide sul "probability test" contemplato dallo IAS 12, rendendolo di fatto automaticamente soddisfatto per questa particolare tipologia di DTA.

Con riferimento ai dettagli informativi relativi al "probability test" svolto sulle attività per imposte anticipate si rimanda al successivo paragrafo 10.7 "Altre informazioni".

10.2 Passività per imposte differite: composizione

IN CONTROPARTITA DEL CONTO ECONOMICO	31/12/2021			31/12/2020		
	IRES	IRAP	TOTALE	IRES	IRAP	TOTALE
Immobilizzazioni materiali	0	0	-	0	0	-
Plusvalenze rateizzate	0	0	-	0	0	-
Altre voci	1	0	1	1	0	1
Totale	1	0	1	1	0	1

IN CONTROPARTITA DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2021			31/12/2020		
	IRES	IRAP	TOTALE	IRES	IRAP	TOTALE
Riserve positive attività finanziarie HTCS	107	29	136	11	9	20
Altre voci	0	0	0	0	0	-
Totale	107	29	136	11	9	20

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. IMPORTO INIZIALE	856	935
2. AUMENTI	110	856
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	110	856
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) riprese di valore	-	-
d) altre	110	856
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. DIMINUZIONI	115	935
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	113	935
a) rigiri	113	935
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecoverabilità	-	-
c) mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni:	2	-
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla legge.n.214/2011	2	-
b) altre	-	-
4. IMPORTO FINALE	851	856

Le imposte anticipate sono rilevate soltanto nella misura in cui esista la probabilità del loro recupero sulla base della capacità di generare nel futuro redditi imponibili positivi, tenendo in considerazione la vigente normativa fiscale.

Le esistenze iniziali rappresentano l'entità delle imposte differite attive create sino all'anno 2020 in effettiva contropartita al conto economico.

La valorizzazione delle imposte anticipate è stata operata ai fini dell'IRES con aliquota pari al 27,5% e ai fini IRAP con aliquota pari al 5,57%.

A tal fine si ricorda che ancorché l'aliquota IRES sia stata ridotta, a decorrere dal 2017, dal 27,5% al 24%, per gli enti creditizi e finanziari, tale riduzione risulta "neutralizzata" dall'introduzione dell'addizionale IRES del 3,5%.

10.3bis Variazioni delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. IMPORTO INIZIALE	708	819
2. AUMENTI	-	-
3. DIMINUZIONI	115	111
3.1 Rigiri	113	111
3.2 Trasformazione in crediti d'imposta	2	-
a) derivante da perdite di esercizio	-	-
b) derivante da perdite fiscali	2	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. IMPORTO FINALE	593	708

Nella tabella 10.3 bis sono evidenziate le variazioni delle imposte anticipate iscritte su rettifiche di valore dei crediti verso la clientela di cui alla L. n. 214/2011, comprendente anche quelle riferite alla trasformazione delle perdite fiscali / valore della produzione negativo in ragione dei rigiri ex L. n. 214/2011 delle svalutazioni crediti non dedotte in passato.

La trasformazione di cui al punto 3.2.a) è stata operata alla luce di quanto disposto dal D.L. n. 225/2010, convertito con modifiche della Legge n. 10/2011. In particolare, l'art. 2 commi 55-56 prevede che in caso di perdita d'esercizio le imposte anticipate iscritte in bilancio relative alle rettifiche di valore su crediti nonché quelle relative al valore dell'avviamento e delle altre attività immateriali siano trasformate in credito d'imposta. La trasformazione decorre dalla data di approvazione del bilancio e avviene per un importo pari alla perdita d'esercizio moltiplicata per il rapporto tra le DTA e il patrimonio netto al lordo della perdita d'esercizio. Con decorrenza dal periodo d'imposta della trasformazione, non sono deducibili i componenti negativi corrispondenti alle DTA trasformate in credito d'imposta.

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. IMPORTO INIZIALE	1	-
2. AUMENTI	-	1
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	-	1
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	1
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. DIMINUZIONI	-	-
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	-	-
a) rigiri	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. IMPORTO FINALE	1	1

Le imposte differite sono rilevate a fronte delle differenze temporanee tra valore contabile di una attività o di una passività ed il suo valore fiscale.

Le esistenze iniziali rappresentano l'entità delle imposte differite create sino all'anno 2020 in effettiva contropartita al Conto Economico.

10.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

Le esistenze iniziali rappresentano l'entità delle attività per imposte anticipate create sino all'anno 2020 in contropartita al patrimonio netto.

Le imposte anticipate rilevate (alternativamente annullate) nell'esercizio per xxx mila Euro sono sostanzialmente imputabili alla valutazione di titoli e partecipazioni classificati nel comparto delle "Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva" e all'adeguamento della riserva actual gain and losses del TFR.

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. IMPORTO INIZIALE	1	17
2. AUMENTI	2	1
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	2	1
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	2	1
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. DIMINUZIONI	-	17
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	-	17
a) rigiri	-	17
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. IMPORTO FINALE	3	1

10.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. IMPORTO INIZIALE	20	70
2. AUMENTI	116	20
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	116	20
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento dei criteri contabili	-	-
c) altre	116	20
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. DIMINUZIONI	-	70
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	-	70
a) rigiri	-	70
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. IMPORTO FINALE	136	20

Le imposte anticipate e differite rilevate nell'esercizio sono riferite alla fiscalità calcolata sulle valutazioni delle "Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

Dette movimentazioni hanno trovato come contropartita la riserva su "Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

10.7 Altre informazioni

COMPOSIZIONE DELLA FISCALITÀ CORRENTE	IRES	IRAP	ALTRE	TOTALE
Passività fiscali correnti	(5)	(97)	-	(101)
Acconti versati/crediti d'imposta	129	68	-	197
Ritenute d'acconto subite	2	-	-	2
Altri crediti d'imposta	10	-	-	10
Crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011	-	-	3	3
TOTALE COMPOSIZIONE DELLA FISCALITÀ CORRENTE	136	(28)	3	110
di cui Saldo a debito della voce 60 a) del passivo	-	(28)	-	(28)
di cui Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	136	-	3	139
Crediti di imposta non compensabili: quota capitale	-	-	-	-
Crediti di imposta non compensabili: quota interessi	-	-	-	-
di cui Saldo a credito della voce 100 a) dell'attivo	136	-	3	139

Informativa sul “Probability test” delle attività fiscali differite attive

Il principio contabile internazionale IAS 12 prevede che la rilevazione delle passività e delle attività fiscali deve essere effettuata sulla base dei seguenti criteri:

- una passività fiscale differita deve essere rilevata per tutte le differenze temporanee imponibili;
- un'attività fiscale differita deve essere rilevata per tutte le differenze temporanee deducibili, se è probabile il realizzo di redditi imponibili capienti rispetto alle differenze temporanee deducibili.

Le attività fiscali – come noto - sono quantificate secondo le aliquote fiscali che si prevede saranno applicabili nell'esercizio nel quale le stesse si realizzeranno; sono periodicamente sottoposte a verifica al fine di riscontrare il grado di recuperabilità e il livello di aliquote applicabili nonché l'eventuale obbligo di rilevazione, c.d. reassessment, di attività non iscritte o cancellate per la mancanza dei requisiti nei precedenti esercizi.

A tal fine si ricorda che per gli enti creditizi, a decorrere dall'esercizio 2017, è applicata un'addizionale IRES con aliquota pari al 3,5%, che determina pertanto, limitatamente al settore bancario, un'aliquota IRES complessiva pari al 27,5%.

Alla data del 31 dicembre 2021 le imposte anticipate iscritte dalla società alla voce “100 Attività fiscali b) anticipate” ammontano complessivamente a 854 mila Euro e sono riferibili ai seguenti eventi generatori:

- eccedenza rettifiche di valore crediti di cui all'art. 106, comma 3, TUIR per 593 mila Euro (di cui 72 mila Euro iscritte ai fini IRAP);
- accantonamenti e spese non deducibili per ragioni di competenza, ai sensi del TUIR, per 254 mila Euro;
- svalutazioni Titoli Portafoglio FVOCI e riserva actuarial gain per 3 mila Euro

Nello svolgimento del Probability Test sulle imposte anticipate iscritte nel bilancio al 31 dicembre 2021, sono state quindi separatamente considerate quelle derivanti da differenze temporanee deducibili relative a svalutazioni e perdite su crediti (cd. “imposte anticipate qualificate”).

A decorrere dal periodo di imposta chiuso al 31 dicembre 2011, infatti è stabilita la conversione in crediti di imposta delle imposte anticipate (IRES) iscritte in bilancio sia al realizzarsi di perdite di esercizio, che al realizzarsi di perdite fiscali derivanti dalla deduzione differita delle differenze temporanee relative alle citate rettifiche di valore dei crediti verso la clientela (art. 2, comma 56-bis, D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, introdotto dall'art. 9, D.L. 6 dicembre 2011 n. 201). A decorrere dal periodo di imposta 2013, analoga conversione è stabilita, qualora dalla dichiarazione IRAP emerga un valore della produzione netta negativo, relativamente alle imposte anticipate (IRAP) che si riferiscono alle suddette differenze temporanee che abbiano concorso alla determinazione del valore della produzione netta negativo (art. 2, comma 56-bis.1, D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, introdotto dalla L. n. 147/2013).

La convertibilità delle imposte anticipate su perdite fiscali IRES e sul valore della produzione netta negativo ai fini IRAP, determinate da differenze temporanee qualificate, si configura pertanto quale sufficiente presupposto per l'iscrizione in bilancio delle suddette imposte anticipate, rendendo implicitamente superato il relativo Probability Test.

Sulla base di tali presupposti la Banca ha individuato le imposte anticipate, diverse da quelle cd. qualificate, che contestualmente alle imposte differite iscritte in bilancio, sono state distinte ai fini IRES e IRAP per tipologia e prevedibile timing di riassorbimento e quantificato una previsione di redditività futura, tesa a verificare la capacità di assorbimento delle medesime.

Le valutazioni effettuate alla data di riferimento del presente bilancio hanno portato ad evidenza che la Banca sarà ragionevolmente in grado di produrre redditi imponibili futuri tali da garantire la recuperabilità delle DTA non qualificate iscritte in bilancio.

Sezione 11 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate – Voce 110 dell’attivo e Voce 70 del passivo

11.1 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: composizione per tipologia di attività

Alla data di riferimento del presente bilancio non sono presenti attività non correnti o gruppi di attività in via di dismissione e relative passività associate.

11.2 Altre informazioni

Alla data di riferimento del presente bilancio non si segnalano ulteriori informazioni rilevanti.

Sezione 12 – Altre attività – Voce 120

12.1 Altre attività: composizione

VOCI DI BILANCIO	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
Crediti tributari verso erario e altri enti impositori	1.121	894
A/B da regolare in Stanza Compensazione o con Associate	-	-
Partite viaggianti - altre	821	471
Partite in corso di lavorazione	164	177
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	369	138
Debitori diversi per operazioni in titoli	14	3
Clienti e ricavi da incassare	239	106
Ratei e risconti attivi non capitalizzati	12	17
Migliorie e spese incrementative su beni di terzi non separabili	533	698
Anticipi a fornitori	106	64
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Altri debitori diversi	31	4
Totale	3.411	2.572

La sottovoce "Partite in corso di lavorazione" è relativa principalmente agli accrediti esercenti POS per 94 mila euro, mentre il saldo delle partite viaggianti è dato principalmente da 799 mila euro di rimesse a portavalori.

Passivo

Sezione 1 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 10

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso banche

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2021				Totale 31/12/2020			
	VB	Fair Value			VB	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI	-	X	X	X	0	X	X	X
2. DEBITI VERSO BANCHE	49.160	X	X	X	55.086	X	X	X
2.1 Conti correnti e depositi a vista	15	X	X	X	6	X	X	X
2.2 Depositi a scadenza	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3 Finanziamenti	49.145	X	X	X	55.078	X	X	X
2.3.1 Pronti contro termine passivi	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3.2 Altri	49.145	X	X	X	55.078	X	X	X
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	X	X	X	-	X	X	X
2.5 Debiti per leasing	-	X	X	X	-	X	X	X
2.6 Altri debiti	-	X	X	X	2	X	X	X
Totale	49.160	-	-	49.160	55.086	-	-	55.086

Nella presente voce figurano i titoli emessi valutati al costo ammortizzato. Sono ricompresi i titoli che alla data di riferimento del presente bilancio risultano scaduti ma non ancora rimborsati. È esclusa la quota dei titoli di debito di propria emissione non ancora collocata presso terzi.

La valutazione al fair value delle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (titoli in circolazione), presentata al solo fine di adempiere alle richieste di informativa, si articola su una gerarchia di livelli conformemente a quanto previsto dall'IFRS 13 e in funzione delle caratteristiche e della significatività degli input utilizzati nel processo di valutazione. Per informazioni maggiormente dettagliate si rimanda a quanto riportato nella "Parte A – Politiche contabili, A.4 – Informativa sul fair value" della Nota Integrativa.

Le operazioni di pronti contro termine passivi effettuate a fronte di attività finanziarie cedute e non cancellate sono riportate nella "Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura, Sezione E - Operazioni di cessione" della Nota Integrativa.

1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	Totale 31/12/2021				Totale 31/12/2020			
	VB	Fair Value			VB	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Conti correnti e depositi a vista	198.835	X	X	X	167.353	X	X	X
2. Depositi a scadenza	22.104	X	X	X	19.374	X	X	X
3. Finanziamenti	-	X	X	X	-	X	X	X
3.1 Pronti contro termine passivi	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Altri	-	X	X	X	-	X	X	X
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	X	X	X	-	X	X	X
5. Debiti per leasing	753	X	X	X	932	X	X	X
6. Altri debiti	-	X	X	X	18	X	X	X
Totale	221.692	-	-	221.692	187.677	-	-	187.677

LEGENDA:

VB = Valore di bilancio

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

1.3 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei titoli in circolazione

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	Totale 31/12/2021				Totale 31/12/2020			
	VB	Fair Value			VB	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
A. TITOLI								
1. obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 strutturate	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 altre	-	-	-	-	-	-	-	-
2. altri titoli	19.318	-	-	19.318	23.410	-	23.410	-
2.1 strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 altri	19.318	-	-	19.318	23.410	-	23.410	-
Totale	19.318	-	-	19.318	23.410	-	23.410	-

LEGENDA:

VB = Valore di bilancio

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

La sottovoce "A.2.2.2 Altri titoli - altri" è composta da soli certificati di deposito.

1.4 Dettaglio dei debiti/titoli subordinati

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti rapporti subordinati.

1.5 Dettaglio dei debiti strutturati

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti debiti strutturati.

1.6 Debiti per leasing

Passività finanziarie per leasing

	Filiali	Auto	Terreni	Immobili per dipendenti	Uffici	Magazzini e altre aree	Attrezzatura	Altri	Edifici	Totale
Saldo al 01 gennaio	539	17	-	-	333	-	42	-	-	932
Nuovi contratti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rimborsi	(140)	(4)	-	-	(15)	-	(20)	-	-	(179)
Altri movimenti non monetari*	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Contratti terminati per modifica/rivalutazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 dicembre	399	14	-	-	320	-	21	-	-	753

*include incrementi per indicizzazione

La voce "Attrezzatura" fa riferimento in massima parte a macchine ATM e cash-in-cash-out. La voce "Altri" include prevalentemente i diritti d'uso derivanti dalla locazione di aree destinate all'installazione di ATM.

La tabella che segue riporta la scadenza dei debiti finanziari per leasing, come richiesto dall'IFRS 16, par. 58.

Distribuzione per durata residua dei debiti finanziari per leasing

	Filiali	Auto	Terreni	Immobili per dipendenti	Uffici	Magazzini e altre aree	Attrezzatura	Altri	Edifici	Totale
Entro 12 mesi	126	4	-	-	15	-	11	-	-	155
Tra 1-5 anni	142	4	-	-	67	-	11	-	-	224
Oltre 5 anni	134	-	-	-	241	-	-	-	-	374
Totale passività per leasing al 31 dicembre	402	7	-	-	323	-	21	-	-	753

Alla data di riferimento del bilancio la Banca è soggetta a obbligazioni contrattuali con riferimento ai contratti di locazione/leasing/noleggio pari a 753 mila Euro, di cui 155 mila Euro entro un anno, 224 mila Euro tra uno e cinque anni e 374 mila Euro oltre cinque anni.

Sezione 2 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono passività finanziarie di negoziazione relative a debiti strutturati.

2.2 Dettaglio delle “Passività finanziarie di negoziazione”: passività subordinate

Alla data di bilancio non vi sono passività finanziarie di negoziazione subordinate.

2.3 Dettaglio delle “Passività finanziarie di negoziazione”: debiti strutturati

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono passività finanziarie di negoziazione relative a debiti strutturati.

Sezione 3 – Passività finanziarie designate al fair value – Voce 30

3.1 Passività finanziarie designate al fair value: composizione merceologica

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti passività finanziarie designate al fair value.

3.2 Dettaglio delle “Passività finanziarie designate al fair value”: passività subordinate

Alla data di riferimento del presente bilancio, non sono presenti passività finanziarie designate al fair value subordinate.

Sezione 4 – Derivati di copertura – Voce 40

La Banca non ha posto in essere operazioni di copertura.

4.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

La Banca non ha posto in essere operazioni di copertura.

4.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

La Banca non ha posto in essere operazioni di copertura.

Sezione 5 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 50

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono passività finanziarie oggetto di copertura generica.

5.1 Adeguamento di valore delle passività finanziarie coperte: composizione per portafogli coperti

Alla data di riferimento del presente bilancio non vi sono passività finanziarie coperte.

Sezione 6 – Passività fiscali – Voce 60

Per quanto riguarda le informazioni relative alle passività fiscali, si rinvia a quanto esposto nella Sezione 10 dell'Attivo.

Sezione 7 – Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 70

Per quanto riguarda le informazioni relative alle passività fiscali, si rinvia a quanto esposto nella Sezione 11 dell'Attivo.

Sezione 8 – Altre passività – Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

VOCI DI BILANCIO	Totale	Totale
	31/12/2021	31/12/2020
Debiti verso l'Erario e verso altri enti impositori per imposte indirette	1.343	1.400
Partite transitorie gestione Tesorerie Accentrate	-	-
Bonifici elettronici da regolare	16	76
Contributi edilizia abitativa Enti pubblici	-	-
Debiti verso fornitori e spese da liquidare	456	542
Incassi c/terzi e altre somme a disposizione della clientela o di terzi	647	856
Debiti per garanzie rilasciate e impegni	-	-
Debiti verso il personale	211	186
Debiti verso enti previdenziali e fondi pensione esterni	44	46
Altre partite in corso di lavorazione	656	50
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	84	23
Valore intrinseco operazioni in titoli e cambi da regolare	-	-
Debiti verso Fondo Garanzia dei Depositanti	-	56
Saldo partite illiquide di portafoglio	2.392	1.907
Partite viaggianti passive	119	26
Acconti ricevuti da terzi per cessioni immobiliari da perfezionare	-	-
Debiti per scopi di istruzioni culturali, benefici, sociali	-	3
Creditori diversi - altre	-	56
Totale	5.968	5.226

La sottovoce "Altre partite in corso di lavorazione" è relativa principalmente a:

- 243 mila Euro relativi ad importi riclassificati a voce Altre attività che afferiscono alle iscrizioni a libro sociali dei soci;
- 42 mila Euro di somme da versare sulle posizioni a sofferenza;
- 201 mila Euro di fatture da ricevere dai legali a fronte dell'attività di recupero crediti (lo scorso anno esposta a voce Debiti verso fornitori e spese da liquidare);

La sottovoce "Incassi c/terzi e alter somme a disposizione della clientela o di terzi" è invece costituita da 300 mila Euro di dividendi a disposizione dei soci (219 mila Euro nel 2020), 107 mila euro di quote sociali da rimborsare (239 mila Euro nel 2020), 99 mila euro di somme sequestrate per pignoramenti .

Per quanto riguarda la voce "Debiti verso il personale", rispetto allo scorso anno si rileva una crescita del 20,96% del fondo ferie non godute che passa da 168 mila Euro a 204 mila Euro nel 2021.

La sottovoce "Saldo partite illiquide di portafoglio" accoglie principalmente movimentazione di incassi commerciali e rimesse effetti.

Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 90

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
A. ESISTENZE INIZIALI	111	103
B. AUMENTI	13	13
B.1 Accantonamento dell'esercizio	13	13
B.2 Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	25	5
C.1 Liquidazioni effettuate	18	5
C.2 Altre variazioni	7	-
D. RIMANENZE FINALI	99	111
Totale	99	111

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca ha rilevato il fondo TFR secondo quanto previsto dallo IAS 19 "Benefici ai dipendenti". Pertanto, la voce "D. Rimaneze finali" del fondo iscritto coincide con il suo valore attuariale (Defined Benefit Obligation – DBO).

La sottovoce "B.1 Accantonamento dell'esercizio" è così composta:

- interessi passivi netti (Interest Cost) pari a 347 Euro;
- Service Cost 12,79 mila Euro;

La sottovoce "C.2 Altre variazioni" comprende perdite attuariali pari a 7 mila Euro.

Si precisa che l'ammontare dell'"Interest Cost" è incluso nel conto economico tabella "10.1 Spese per il personale".

L'utile attuariale è stato ricondotto nella "Riserva da valutazione" secondo quanto previsto dalla IAS 19.

Si precisa, infine, che in base alla Legge n. 296 del 27 dicembre 2006 (Legge Finanziaria 2007), le imprese con almeno 50 dipendenti versano mensilmente ed obbligatoriamente, in conformità alla scelta effettuata dal dipendente, le quote di Trattamento di Fine Rapporto (TFR) maturato successivamente al 1° gennaio 2007, ai fondi di previdenza complementare di cui al D.Lgs. 252/05 ovvero ad un apposito Fondo per l'erogazione ai lavoratori dipendenti del settore privato dei trattamenti di fine rapporto di cui all'art. 2120 del Codice Civile (di seguito Fondo di Tesoreria) istituito presso l'INPS.

9.2 Altre informazioni

VOCI DI BILANCIO	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
MOVIMENTI DELL'ESERCIZIO	(12)	11
- Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro correnti	13	16
- Interessi passivi sull'obbligazione a benefici definiti	-	-
- Utili e perdite da riduzioni o estinzioni	(7)	-
- Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro passate	-	-
- Trasferimenti	-	-
- Diminuzioni	(18)	(5)
UTILI (PERDITE) ATTUARIALI RILEVATI A RISERVE DA VALUTAZIONE (OCI)	-	-
Descrizione delle principali ipotesi		
- Tasso di attualizzazione	0,98%	0,34%
- Tasso di inflazione atteso	1,75%	0,80%

Descrizione delle principali ipotesi attuariali per la valutazione del TFR

I valori relativi alla passività per il Trattamento di Fine Rapporto del personale rinvengono da una apposta perizia attuariale commissionata ad un attuario esterno alla Banca.

Il modello attuariale di riferimento per la valutazione del TFR ("Projected Unit Credit Method") si fonda su diverse ipotesi sia di tipo demografico che economico. Per alcune delle ipotesi utilizzate, ove possibile, si è fatto esplicito riferimento all'esperienza diretta della Banca, per le altre, si è tenuto conto della "best practice" di riferimento.

In particolare, occorre notare come:

- il Tasso annuo di attualizzazione utilizzato per la determinazione del valore attuale dell'obbligazione è stato desunto, coerentemente con quanto previsto dal par. 83 dello IAS 19, con riferimento all'indice IBoxx Eurozone Corporate AA con duration 10+ rilevato alla data della valutazione. A tale fine si è scelto il rendimento avente durata comparabile alla duration del collettivo di lavoratori oggetto della valutazione;
- il Tasso annuo di incremento del TFR come previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, è pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali;
- il Tasso annuo di incremento salariale applicato esclusivamente, per le Società con in media meno di 50 dipendenti nel corso del 2006, è stato determinato in base a quanto rilevato dalla Banca.

Come conseguenza di quanto sopra descritto si riportano di seguito le basi tecniche economiche utilizzate:

- Tasso annuo di attualizzazione: 0,98 %;
- Tasso annuo di incremento TFR: 2,81 %;
- Tasso annuo di inflazione: 1,75 %
- Tasso annuo di incremento salariale reale:

Dirigenti: 2,50%;

Quadri: 1,00%;

Impiegati: 1,00%;

Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri – Voce 100

10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

VOCI/VALORI	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	488	263
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	-	-
3. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
4. Altri fondi per rischi ed oneri	270	153
4.1 controversie legali e fiscali	176	116
4.2 oneri per il personale	41	37
4.3 altri	54	-
Totale	758	416

La voce "Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate" accoglie il valore degli accantonamenti complessivi per rischio di credito a fronte di impegni a erogare fondi e di garanzie finanziarie rilasciate che sono soggetti alle regole di svalutazione dell'IFRS 9 (paragrafo 2.1, lettera e); paragrafo 5.5; appendice A), ivi inclusi le garanzie finanziarie rilasciate e gli impegni a erogare fondi che sono valutati al valore di prima iscrizione al netto dei ricavi complessivi rilevati in conformità all'IFRS 15 (cfr. IFRS 9, paragrafo 4.2.1, lettere c) e d)).

10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi ed oneri	Totale
A. ESISTENZE INIZIALI	-	-	153	153
B. AUMENTI	-	-	132	620
B.1 Accantonamento dell'esercizio	-	-	128	616
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	-	-
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	-	4	4
C. DIMINUZIONI	-	-	15	15
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	-	4	4
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-	10	10
D. RIMANENZE FINALI	-	-	270	758

Si precisa che la tabella sopra riportata espone le variazioni annue relative ai fondi per rischi ed oneri ad eccezione di quelli della voce "fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate" che sono rilevati nella tabella A.1.4 della Parte E.

Gli "Altri fondi per rischi ed oneri" sono così composti:

- 41 mila Euro di rischi di accantonamento a titolo di premio di anzianità a favore dei dipendenti;
- 176 mila Euro per controversie legali;
- 54 mila Euro per rischio di potenziali rimborsi alla clientela.

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate					
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	Totale 31/12/21
1. Impegni a erogare fondi	288	120	59	-	467
2. Garanzie finanziarie rilasciate	1	-	20	-	21
Totale	289	120	79	-	488

Come evidenziato in precedenza, la presente tabella accoglie il valore degli accantonamenti complessivi per rischio di credito a fronte di impegni a erogare fondi e di garanzie finanziarie rilasciate che sono soggetti alle regole di svalutazione dell'IFRS 9, ivi inclusi le garanzie finanziarie rilasciate e gli impegni a erogare fondi che sono valutati al valore di prima iscrizione al netto dei ricavi complessivi rilevati in conformità all'IFRS 15.

La ripartizione per stadi di rischio dei fondi in argomento è applicata conformemente a quanto previsto dal modello di impairment IFRS 9. Al riguardo per informazioni maggiormente dettagliate, si rimanda a quanto riportato nella "Parte A – Politiche contabili" al paragrafo "15.5 Modalità di rilevazione delle perdite di valore" e nella "Parte E – Informazioni sui rischi e relative politiche di copertura".

10.4 Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate

Alla data di riferimento del presente bilancio la banca non presenta fondi della specie.

10.5 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti

La Banca non ha fattispecie relative a fondi di quiescenza a benefici definiti.

10.6 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

VOCI DI BILANCIO	Totale	Totale
	31/12/2021	31/12/2020
ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI		
1. Fondo per rischi su revocatorie	-	-
2. Fondo per beneficenza e mutualità	-	-
3. Rischi e oneri del personale	41	37
4. Controversie legali e fiscali	176	116
5. Altri fondi per rischi e oneri	54	-
Totale	270	153

La voce 3. Rischi ed oneri del personale ammonta a 41 mila Euro ed è rappresentata dal calcolo attuariale del premio di anzianità che spetta ai quadri ed ai dipendenti delle Aree Professionali calcolato su talune voci retributive tabellari vigenti nel mese di maturazione del premio stesso e al verificarci di particolari condizioni di anzianità.

Il Fondo Rischi e Oneri di cui al punto 4 è composto da:

-31 mila Euro per una richiesta di risarcimento danni conseguenti ad una lamentata presunta errata gestione dei servizi bancari. Nell'ambito della medesima causa la banca ha formulato domanda di ripetizione di indebito, per somme che il cliente avrebbe incassato due volte in ragione della medesima obbligazione. La banca ha anche coltivato azione penale nei confronti del medesimo cliente e per i medesimi motivi;

-13 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto l'impugnativa della delibera del CdA relativa al compenso da liquidare alla carica sociale di Vice Presidente;

-13 mila Euro per giudizio di opposizione incardinato dalla banca avverso decreto ingiuntivo ottenuto, contro la Banca, da ex socio/ex amministratore per la consegna di documentazione

-10 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto l'impugnativa della delibera di approvazione del bilancio 2017 della Banca;

-10 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto l'impugnativa della delibera del CdA di esclusione di un socio;

-21,4 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto l'impugnativa della delibera di revoca della carica di un Amministratore;

-9,92 mila Euro per causa passiva di un presunto inadempimento della banca e conseguente richiesta di risarcimento danni;

-9,64 mila Euro per cause passive derivanti da pignoramenti presso terzi notificati alla banca in danno di Cofidi inadempiente (anche nei confronti della banca) e in occasione dei quali la banca ha opposto in compensazione i propri crediti;

-671 Euro per causa passiva avente ad oggetto un disconoscimento di garanzia;

-3 mila Euro per causa passiva nell'ambito della quale un cliente ha lamentato l'applicazione di condizioni illegittime e richiesto, conseguentemente, ripetizione di indebito;

-14,5 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto richiesta di risarcimento danni conseguenti a locazione di immobile;

-10 mila Euro per causa passiva avente ad oggetto richiesta di risarcimento danni conseguenti a lamentati addebiti illegittimi;

-28,7 mila Euro per giudizio di opposizione incardinato dalla banca avverso decreto ingiuntivo ottenuto, contro la Banca, per il pagamento di contributo associativo.

-355 euro per causa passiva nell'ambito della quale un cliente ha lamentato l'applicazione di condizioni illegittime e richiesto, conseguentemente, ripetizione di indebito.

Al punto 5 è accantonata prudenzialmente la somma di 53,70 mila Euro pari alle spese fisse addebitate alla clientela a seguito di manovra unilaterale. La Capogruppo è stata interessata da un accertamento in materia di trasparenza per il quale si è ritenuto opportuno stanziare apposito fondo.

Sezione 11 – Azioni rimborsabili – Voce 120

11.1 Azioni rimborsabili: composizione

La Banca non ha emesso azioni rimborsabili.

Sezione 12 – Patrimonio dell'impresa – Voci 110, 130, 140, 150, 160, 170 e 180

12.1 “Capitale” e “Azioni proprie”: composizione

VOCI DI BILANCIO	31/12/2021			31/12/2020		
	Numero azioni emesse	Numero azioni sottoscritte e non ancora liberate	Totale	Numero azioni emesse	Numero azioni sottoscritte e non ancora liberate	Totale
A. CAPITALE						
A.1 Azioni ordinarie	325.996	-	325.996	323.083	-	323.083
A.2 Azioni privilegiate	-	-	-	-	-	-
A.3 Azioni altre	-	-	-	-	-	-
Totale A	325.996	-	325.996	323.083	-	323.083
B. AZIONI PROPRIE						
B.1 Azioni ordinarie	-	-	-	-	-	-
B.2 Azioni privilegiate	-	-	-	-	-	-
B.3 Azioni altre	-	-	-	-	-	-
Totale B	-	-	-	-	-	-
Totale A+B	325.996	-	325.996	323.083	-	323.083

La Banca ha emesso esclusivamente azioni ordinarie in ragione del capitale sociale sottoscritto pari a 8,89 milioni di Euro. Non vi sono azioni sottoscritte e non ancora liberate.

Non vi sono azioni proprie in portafoglio.

12.2 Capitale - Numero azioni: variazioni annue

VOCI/TIPOLOGIE	Ordinarie	Altre
A. AZIONI ESISTENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	323.083	-
- interamente liberate	323.083	-
- non interamente liberate	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	-	-
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	323.083	-
B. AUMENTI	5.375	-
B.1 Nuove emissioni	5.375	-
- a pagamento:	5.375	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-
- esercizio di warrant	-	-
- altre	5.375	-
- a titolo gratuito:	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-
- a favore degli amministratori	-	-
- altre	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	2.462	-
C.1 Annullamento	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	-	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-
C.4 Altre variazioni	2.462	-
D. AZIONI IN CIRCOLAZIONE: RIMANENZE FINALI	325.996	-
D.1 Azioni proprie (+)	-	-
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	325.996	-
- interamente liberate	325.996	-
- non interamente liberate	-	-

12.3 Capitale: altre informazioni

VOCE	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020
VALORE NOMINALE PER AZIONE		
Interamente liberate		
Numero	325.996,00	323.083,00
Valore	8.900	8.820
Contratti in essere per la vendita di azioni		
Numero di azioni sotto contratto	-	-
Valore complessivo	-	-

Il valore nominale per azione non si è modificato ed è pari a 27,30 Euro.

12.4 Riserve di utili: altre informazioni

VOCI/COMPONENTI	Importo
a) Riserva legale	5.255
b) Riserva straordinaria	-
c) Riserva statutaria	9
d) Altre riserve	(307)
Totale	4.957

La normativa di settore di cui all'art. 37 del D.Lgs. 385/93 e lo Statuto prevedono la costituzione obbligatoria della riserva legale.

La riserva legale è costituita con accantonamento di almeno il 70% degli utili netti di esercizio.

La riserva legale risulta indivisibile e indisponibile per la Banca, ad eccezione dell'utilizzo per la copertura di perdite di esercizio, al pari delle altre riserve di utili iscritte nel Patrimonio, in ragione dei vincoli di legge e di Statuto.

Alla riserva legale viene inoltre accantonata la quota parte degli utili netti residui dopo le altre destinazioni previste dalla legge, dalla normativa di settore e dallo Statuto, deliberate dall'Assemblea.

In ottemperanza all'articolo 2427, n. 7-bis, Codice Civile, si riporta di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto della Banca, escluso l'utile di esercizio, con l'evidenziazione dell'origine e del grado di disponibilità e distribuibilità delle diverse poste.

VOCI/COMPONENTI	Importo	Possibilità di utilizzo
Capitale Sociale	8.890	Per copertura perdite e per rimborso del valore delle azioni
Riserve da sovrapprezzo azioni	1.745	Per copertura perdite e per rimborso del valore delle azioni
Riserve da valutazione	386	Secondo IAS/IFRS
Riserve da utili/perdite attuariali IAS 19	11	Secondo IAS/IFRS
Totale	11.032	-

Con riferimento alle riserve da valutazione, indisponibili, ove positive, ai sensi dell'art.6 del D.Lgs. n.38/2005, si precisa quanto segue:

- le riserve da valutazione degli strumenti finanziari valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, rappresentano gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value dell'attività finanziaria citata;
- le riserve per copertura flussi finanziari accolgono le variazioni di fair value del derivato di copertura per la quota efficace della copertura stessa;
- le riserve da utili/perdite attuariali IAS 19 sono relative alla valutazione trattamento fine rapporto.

Ai sensi dell'art. 2427 comma 22-septies, del Codice Civile per la proposta di destinazione dell'utile d'esercizio si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione (documento a corredo del presente bilancio) al capitolo "Proposta di destinazione del risultato di esercizio".

12.5 Strumenti di capitale: composizione e variazioni annue

Non sussistono strumenti rappresentativi di patrimonio netto diversi dal capitale e dalle riserve.

12.6 Altre informazioni

Nel corso dell'esercizio si sono verificati n.60 trasferimenti tra soci. Si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla Gestione (documento a corredo del presente bilancio) al capitolo "Altre informazioni sulla gestione".

Altre informazioni

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale	Totale
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	31/12/2021	31/12/2020
1. IMPEGNI A EROGARE FONDI	28.389	1.563	194	-	30.146	25.890
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	-	-	-	-	-	-
d) Altre società finanziarie	279	-	1	-	280	67
e) Società non finanziarie	20.975	732	35	-	21.742	16.042
f) Famiglie	7.135	832	157	-	8.124	9.781
2. GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE	2.578	173	50	-	2.801	2.315
a) Banche Centrali	-	-	-	-	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-
c) Banche	858	-	-	-	858	518
d) Altre società finanziarie	60	-	-	-	60	400
e) Società non finanziarie	1.098	122	50	-	1.270	1.066
f) Famiglie	562	51	-	-	613	331

Nella presente tabella figurano gli impegni a erogare fondi e le garanzie finanziarie rilasciate che sono soggetti alle regole di svalutazione dell'IFRS 9. Sono esclusi gli impegni a erogare fondi e le garanzie finanziarie rilasciate che sono considerati come derivati, nonché gli impegni a erogare fondi e le garanzie finanziarie rilasciate che sono designati al fair value.

Gli "impegni a erogare fondi" sono gli impegni che possono dar luogo a rischi di credito che sono soggetti alle regole di svalutazione dell'IFRS 9 (ad esempio, i margini disponibili su linee di credito concesse alla clientela o a banche).

La voce "Impegni a erogare fondi" comprende margini disponibili per 29,93 milioni di Euro.

La voce "Garanzie finanziarie rilasciate" comprende:

- 517,82 mila Euro per impegni verso il Fondo Tutela dei Depositanti;
- 340 mila Euro per impegni verso il Fondo Temporaneo;
- 1,9 milioni di Euro di crediti di firma.

2. Altri impegni e altre garanzie rilasciate

Alla data di riferimento del presente bilancio, tale fattispecie risulta essere non presente.

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

PORTAFOGLI	Importo 31/12/2021	Importo 31/12/2020
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	47.350	57.350
4. Attività materiali	-	-
di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze	-	-

Nelle voci sono stati iscritti i valori dei titoli costituiti a fronte di operazioni di pronti contro termine passive effettuate con titoli dell'attivo per 47,35 milioni di Euro.

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

TIPOLOGIA SERVIZI	Importo
1. ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA	-
a) acquisti	-
1. regolati	-
2. non regolati	-
b) vendite	-
1. regolate	-
2. non regolate	-
2. GESTIONE INDIVIDUALE DI PORTAFOGLI	-
3. CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI	143.098
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	-
1. titoli emessi dalla banca che regide il bilancio	-
2. altri titoli	-
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	16.904
1. titoli emessi dalla banca che regide il bilancio	-
2. altri titoli	16.904
c) titoli di terzi depositati presso terzi	7.979
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	118.216
4. ALTRE OPERAZIONI	-

La Banca non ha effettuato servizi di intermediazione per conto terzi.

Gli importi di cui al punto 3 si riferiscono al valore nominale dei titoli in custodia.

5. Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi simili

Alla data di riferimento del Bilancio, la Banca non detiene attività finanziarie oggetto di compensazione o soggette ad accordi quadro e/o similari.

6. Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi simili

Alla data di riferimento del Bilancio, la Banca non detiene attività finanziarie oggetto di compensazione o soggette ad accordi quadro e/o similari.

7. Operazioni di prestito titoli

La Banca non ha effettuato operazioni di prestito titoli.

8. Informativa sulle attività a controllo congiunto

Alla data di riferimento del presente bilancio la Banca non presenta attività a controllo congiunto.