

PROSPETTI CONTABILI PER LA DETERMINAZIONE DELL'UTILE SEMESTRALE AI FINI DEL CALCOLO DEL CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 AL 30 GIUGNO

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Versilia Lunigiana e Garfagnana – Credito Cooperativo ha approvato, in data 3 agosto 2017, i prospetti contabili costituiti dallo stato patrimoniale, dal conto economico semestrale, dai prospetti delle variazioni del patrimonio netto e dalle relative note esplicative alla data del 30 giugno 2017, redatti secondo gli schemi prodotto dalla Banca d'Italia che recepiscono i principi contabili IAS/IFRS.

Nella predisposizione della situazione patrimoniale ed economica semestrale 23017 sono stati applicati, in via generale, i medesimi principi contabili adottati per la redazione del bilancio chiuso al 31.12.2016, così come esplicitati nella parte A della nota integrativa del bilancio stesso.

Prospetti contabili

In dipendenza del processo valutativo adottato e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico al 30 giugno 2017 presentano le seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Attivo

	Voci dell'attivo	30.06.2017	31.12.2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.204.915	6.320.445
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	441	321
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	759.330	778.746
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	493.664.418	476.365.099
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti verso banche	76.985.233	77.787.930
70.	Crediti verso clientela	689.111.289	666.302.484
80.	Derivati di copertura		
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
100.	Partecipazioni		
110.	Attività materiali	26.315.876	25.801.753
120.	Attività immateriali	36.545	26.723
	di cui:		
	- avviamento		
130.	Attività fiscali	12.790.979	12.989.241
	a) correnti	3.009.908	3.254.947
	b) anticipate	9.781.071	9.734.294

	b1) di cui alla Legge 214/2011	6.793.128	7.308.528
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
150.	Altre attività	16.359.499	12.973.448
Totale dell'attivo		1.322.228.525	1.279.346.190

Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2017	31.12.2016
10.	Debiti verso banche	170.520.168	140.673.207
20.	Debiti verso clientela	740.664.509	733.201.377
30.	Titoli in circolazione	252.927.269	260.319.009
40.	Passività finanziarie di negoziazione		
50.	Passività finanziarie valutate al fair value		
60.	Derivati di copertura		
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
80.	Passività fiscali	1.754.115	2.419.314
	a) correnti	226.681	16.456
	b) differite	1.527.434	2.402.858
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
100.	Altre passività	33.929.870	20.071.120
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.834.905	1.971.234
120.	Fondi per rischi e oneri	2.240.355	1.916.154
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi	2.240.355	1.916.154
130.	Riserve da valutazione	8.418.354	11.319.906
	di cui: relative ad attività in via di dismissione		
140.	Azioni rimborsabili		
150.	Strumenti di capitale		
160.	Riserve	104.068.370	102.039.373
165.	Acconti su dividendi (-)		
170.	Sovrapprezzi di emissione	387.436	371.483
180.	Capitale	2.256.540	2.187.835
190.	Azioni proprie (-)		
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.226.634	2.853.178
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.322.228.525	1.279.343.190

Conto economico

Voci		30.06.2017	30.06.2016
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	14.089.401	14.682.145
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-3.211.968	-4.886.196
30.	Margine di interesse	10.877.433	9.795.949
40.	Commissioni attive	3.968.695	3.687.562
50.	Commissioni passive	-689.403	-636.702
60.	Commissioni nette	3.279.292	3.050.859
70.	Dividendi e proventi simili	116.723	145.904
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	31.890	30.504
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.713.222	4.108.137
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	2.706.174	4.121.016
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie	7.048	-12.879
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-6.367	4.291
120.	Margine di intermediazione	17.012.193	17.135.644
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	-1.678.468	-1.465.738
	a) crediti	-1.687.333	-1.350.089
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre operazioni finanziarie	8.865	-115.649
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	15.333.725	15.669.906
150.	Spese amministrative:	-12.500.202	-13.481.822
	a) spese per il personale	-6.614.385	-7.649.418
	b) altre spese amministrative	-5.885.817	-5.832.404
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	90.000	16.819
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-773.955	-733.888
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-9.698	-9.293
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.647.568	1.704.646
200.	Costi operativi	-11.546.287	-12.503.539
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
220.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
230.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-149	-1.883
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.787.289	3.164.484
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-560.655	-454.088
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.226.634	2.710.397
280.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.226.634	2.710.397

Prospetto della redditività complessiva

Voci		30/06/2017	30/06/2016
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.226.634	2.710.397
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Attività materiali		
30.	Attività immateriali		
40.	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti	-	-
50.	Attività non correnti in via di dismissione		
60.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
70.	Copertura di investimenti esteri		
80.	Differenze di cambio		
90.	Copertura di flussi finanziari		
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	-2.901.552	-845.647
110.	Attività non correnti in via di dismissione		
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-2.901.552	-845.647
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)	325.082	1.864.750

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
Dati al 30 giugno 2016

	Esistenze al 31.12.2015	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2016	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 30.06.2016	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva I semestre 2016
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:	2.003.721		2.003.721				99.964	(16.470)					2.087.215
a) azioni ordinarie	2.003.721		2.003.721				99.964	(16.470)					2.087.215
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione	331.692		331.692				19.642	(331)					351.003
Riserve:	99.472.866		99.472.866	2.429.561									101.906.950
a) di utili	99.527.218		99.527.218	2.429.561		4.523							101.961.302
b) altre	(54.352)		(54.352)										(54.352)
Riserve da valutazione	16.175.727		16.175.727									(845.648)	15.330.079
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	3.369.630		3.369.630	(2.429.561)	(940.069)							2.710.397	2.710.397
Patrimonio netto	121.353.636		121.353.636	0	(940.069)		119.606	(16.801)				1.864.749	122.385.644

Dati al 30 giugno 2017

	Esistenze al 31.12.2016	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2017	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 30.06.2017	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva I semestre 2017
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:	2.187.835		2.187.835				87.513	(18.808)					2.256.540
a) azioni ordinarie	2.187.835		2.187.835				87.513	(18.808)					2.256.540
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione	371.483		371.483				16.988	(1.035)					387.436
Riserve:	102.039.373		102.039.373	2.028.997									104.068.370
a) di utili	102.093.725		102.093.725	2.028.997									104.122.722
b) altre	(54.352)		(54.352)										(54.352)
Riserve da valutazione	11.319.906		11.319.906									(2.901.552)	8.418.354
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	2.856.178		2.856.178	(2.028.997)	(827.181)							3.226.634	3.226.634
Patrimonio netto	118.774.775		118.774.775	0	(827.181)		104.501	(19.843)				325.082	118.357.334

Credito deteriorato

Alla data del 30 giugno 2017 la percentuale di copertura delle sofferenze si è attestata al **60,70%**, (a fine 2016 la percentuale era pari al 61,22%).

La percentuale di copertura del complesso dei crediti deteriorati è passata dal 42,02% del 2016 al **43,73%** al 30 giugno 2017.

Proposta di ripartizione del Risultato di periodo

La proposta di ripartizione dell'utile è la seguente:

Utile d'esercizio	euro 3.226.634
- a riserva legale	euro 2.707.270
- al fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione	euro 96.799
- a soci per dividendi (tasso del 1%)	euro 22.565
- somme a disposizione del Consiglio	euro 400.000

La riconciliazione tra il risultato di periodo e il risultato che, nell'ipotesi di riparto sopra indicata, concorrerebbe al calcolo dei Fondi Propri è schematizzabile come segue:

Utile netto dell'esercizio al 30 giugno 2017	euro 3.226.634
Ipotesi di destinazione dell'utile (-)	
- al fondo mutualistico per lo sviluppo della Cooperazione (3%)	euro 96.799
- ai dividendi	euro 22.565
- a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità	euro 400.000
Utile netto di periodo ai fini dei Fondi Propri	euro 2.707.270

I Fondi Propri

Di seguito si riporta la situazione dei Fondi Propri al 30 giugno 2017 in comparazione con quella al 31 dicembre 2016

Fondi Propri	Totale 30.06.2017	Totale 31.12.2016
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	117.787.970	117.897.594
di cui: strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
B. Filtri prudenziali del CET1	- 15.324	- 6.165
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)	117.772.646	117.891.429
D. Elementi da dedurre dal CET1	1.450.532	1.898.372
E. Regime transitorio - Impatto su CET1	484.099	- 2.138.240
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)	116.806.213	113.854.817

G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	297.965	619.261
di cui: strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
H. Elementi da dedurre dall'AT1	189.107	352.353
I. Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-)	- 108.858	- 266.908
L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G-H+/-I)		-
M. Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	166.454	328.163
di cui: strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
N. Elementi da dedurre dal T2	62.719	76.348
O. Regime transitorio - Impatto su T2 (+/-)	- 103.735	- 251.815
P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M-N+/-O)	-	-
Q. Totale fondi propri (F+L+P)	116.806.213	113.854.817

Tenuto conto dell'attribuzione dell'utile di periodo al netto di tutti gli oneri e i dividendi prevedibili ai sensi del CRR, articolo 26, paragrafo 2, lettera b) e del Regolamento delegato (UE) 241/2014, articoli 2 e 3, qualora completate le attività di revisione contabile limitata, il soggetto incaricato della revisione legale confermasse le risultanze rappresentate, la composizione dei fondi propri alla data del 30 giugno 2017 risulterebbe la seguente:

Fondi Propri	Totale 30.06.2017
Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1)	116.806.213
Totale Capitale primario Tier 1	116.806.213
Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2)	-
Totale Fondi Propri	116.806.213