

CASSACOOP DIPENDENTI SERVIZI PUBBLICI MOBILITA' INTEGRATA

EMILIA ROMAGNA SOCIETA' COOPERATIVA

SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
COSTITUITA CON ROGITO DR. ALBERTO FRANCHI IN DATA 28 FEBBRAIO 1958.
ISCRITTA AL REGISTRO DELLE IMPRESE AL n. 00281340372 - ALLA CCIAA (REA) AL n. 127716
ALL'ALBO COOP AL N. A101187
SEZIONE COOPERATIVE A MUTUALITA' PREVALENTE - CATEGORIA: ALTRE COOPERATIVE
ALL'UFFICIO ITALIANO CAMBI n. 25231
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00281340372
SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA, VIA SALICETO 3, 40128 BOLOGNA
TEL. E FAX. 051/350509 - E-MAIL: INFO@CASSACOOPATC.IT

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	2021	2020
10	Cassa e disponibilità liquide	612	473
20	Crediti verso banche ed enti finanziari		
	(a) a vista	1.040.643	1.223.857
	(b) altri crediti		
30	Crediti verso la clientela	4.153.489	4.213.978
40	Obbligazioni e altri titoli di debito	913.016	1.310.843
50	Azioni, quote e altri titoli di capitale	-	-
60	Partecipazioni	26.373	26.373
80	Immobilizzazioni immateriali	3.660	4.880
90	Immobilizzazioni materiali	1.230	-
120	Attività fiscali		
	a) correnti	-	2.150
	b) differite		
130	Altre attività	5.200.459	4.791.712
140	Ratei e risconti attivi:		
	(a) ratei attivi	10.179	22.343
	(b) risconti attivi	62.407	63.968
	Totale dell'attivo	11.412.068	11.660.577

	Voci del passivo e del patrimonio netto	2021	2020
20	Debiti verso la clientela	8.999.731	9.239.314
40	Passività fiscali		
	a) correnti	1.319	-
50	Altre passività	173.672	173.625
60	Ratei e risconti passivi:		
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi	21.842	18.490
80	Fondi per rischi e oneri	39.683	39.683
100	Capitale	863.021	906.400
120	Riserve:		
	(a) riserva legale	606.710	596.729
	(b) riserva per azioni o quote proprie		
	(c) riserve statutarie	662.676	653.064
	(d) altre riserve		3
150	Utile (perdite) dell'esercizio	43.414	33.269
	Totale del passivo e del patrimonio netto	11.412.068	11.660.577

CONTO ECONOMICO			
	Voci	2021	2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:	286.333	278.705
	Su crediti verso clientela	194.855	205.780
	Su titoli di debito	27.576	31.801
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:	- 20.486	- 23.860
	Su debiti verso clientela	- 20.486	- 23.860
	Su debiti rappresentati da titoli		
30	Margine di interesse	265.847	254.845
50	Commissioni passive	- 2.968	- 3.378
60	Commissioni nette	- 2.968	- 3.378
70	Dividendi e altri proventi	561	-
90	Margine di intermediazione	263.441	251.467
120	Risultato netto della gestione finanziaria	263.441	251.467
130	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale di cui		
	Salari e stipendi		
	Oneri sociali		
	Trattamento di fine rapporto		
	Trattamento di quiescenza e simili		
	b) altre spese amministrative	- 205.391	- 201.761
150	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 1.509	- 1.568
160	Altri proventi di gestione	6.666	6.173
170	Altri oneri di gestione	-7.090	-9.462
180	Costi operativi	- 207.324	- 206.618
210	Utile (Perdite) delle attività ordinarie	56.117	44.849
220	Proventi straordinari	-	-
230	Oneri straordinari	-	-
240	Utile (Perdita) straordinario	-	-
260	Imposte sul reddito dell'esercizio	- 12.703	- 11.580
270	Utile (Perdita) d'esercizio	43.414	33.269

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2021

Signori Soci,

il bilancio di Cassa Cooperativa Dipendenti Servizi Pubblici Mobilità Integrata Emilia Romagna chiuso al 31 dicembre 2021 e di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, che sottoponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione, è stato redatto nel rispetto degli schemi e di quanto disposto dal documento “il bilancio degli intermediari non IFRS” emanato da Banca d'Italia il 2/8/2016, essendo tali disposizioni quelle che assicurano una migliore continuità con il passato, in mancanza di un quadro normativo di riferimento per i soggetti inseriti nell'elenco tenuto da Banca Italia, in relazione all'art. 112 comma 7 del T.U.B., dopo l'abrogazione del D. Lgs. 87/1992.

Si vuole evidenziare che, la Cooperativa non è un soggetto che redige il bilancio secondo gli schemi e le regole disciplinate dagli “International Financial Reporting Standard (IFRS)” e che non può nemmeno applicare gli schemi di cui al D. Lgs. 127/91 poiché, come sancito anche dall'art. 2423-ter del C.C., non sono applicabili agli intermediari finanziari, in quanto incompatibili con la redazione chiara e la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

Il Bilancio trova corrispondenza nella contabilità aziendale che rispecchia le operazioni poste in essere nell'esercizio ed è redatto in unità di euro.

Il Bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione contabile dalla Società Uniaudit Srl.

La Nota Integrativa relativa al Bilancio dell'esercizio 2021 evidenzia che gli effetti della pandemia da COVID-19 non hanno avuto impatto negativo sul presupposto della continuità aziendale della cooperativa e non è necessario avvalersi della deroga alla continuità e nemmeno delle altre deroghe previste dalla normativa entrata in vigore a seguito dell'emergenza epidemiologica ed economica.

La presente nota integrativa è suddivisa nelle seguenti quattro parti:

- 1) PARTE A – Politiche contabili;
- 2) PARTE B – Informazioni sullo stato patrimoniale;
- 3) PARTE C – Informazioni sul conto economico;
- 4) PARTE D – Altre informazioni;

PARTE A – Politiche contabili

L'attività della cooperativa consiste nello svolgimento di attività finanziarie esclusivamente nei confronti dei

soci stimolando lo spirito di previdenza e risparmio degli stessi ed erogando prestiti e mutui esclusivamente ai fini del conseguimento dell'oggetto sociale.

In particolare si precisa che:

- a) Le immobilizzazioni materiali non sono mai state oggetto di rivalutazione in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è mai proceduto a rivalutazioni discrezionali o volontarie.
- b) La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene debiti o crediti in valuta estera.
- c) La società nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.
- d) Non esistono oneri finanziari imputati all'attivo dello stato patrimoniale della Società.
- e) La società non ha emesso titoli quali azioni di godimento, obbligazioni convertibili e altri titoli.
- f) La società non ha emesso strumenti finanziari partecipativi.
- g) La società non detiene contratti di leasing in corso alla data di chiusura dell'esercizio cui si riferisce la presente nota integrativa.
- h) La società non ha svolto, nel corso dell'anno 2021, alcuna operazione con parti correlate rilevante e non conclusa a normali condizioni di mercato.
- i) La società non ha in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale. Non esistono impegni o rischi (garanzie e passività potenziali) che non siano già rappresentati dalle poste di bilancio.
- l) Non esistono patrimoni destinati ad uno specifico affare.
- m) Non esistono finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

I criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni previste nel documento "il bilancio degli intermediari non IFRS" emanato da Banca d'Italia il 02/08/2016, nonché da quanto disciplinato dal d.lgs. n. 136 del 18/08/2015 e seguono i principi della prudenza, della competenza temporale, della continuità aziendale, privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma; in particolare, non sono stati contabilizzati utili non realizzati alla chiusura dell'esercizio e si è tenuto conto dei rischi e degli oneri afferenti l'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stata indicata la voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Si precisa altresì che la società non è tenuta alla redazione del bilancio consolidato non avendone i requisiti.

Il bilancio è predisposto rispettando il principio della prudenza e nella prospettiva della continuità aziendale, poiché non sussistono significative incertezze relative ad eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di dubbi sulla capacità della azienda di continuare a operare come un'entità in funzionamento. I criteri di valutazione adottati sono pertanto coerenti con il presupposto della continuità aziendale: In particolare sono stati applicati i seguenti criteri:

- TITOLI A REDDITO FISSO

I titoli presenti alla voce 40 sono disponibili ossia non vincolati o a garanzia ed interamente immobilizzati in quanto si ritiene di mantenerli fino a scadenza nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento, perciò sono indicati al loro valore nominale.

- PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni indicate alla voce 60 sono detenute stabilmente allo scopo di investimento durevole nel tempo.

- IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto, incrementate degli oneri accessori, al netto dei fondi ammortamento. Le quote di ammortamento sono state calcolate con riferimento alla vita utile residua dei cespiti.

Il costo dei beni strumentali di valore unitario inferiore a € 516,45 (qualora presenti) è anch'esso ammortizzato per intero nel suo esercizio di sostenimento.

- IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, ove previsto dalle disposizioni di legge, sono iscritte in bilancio con il consenso del Collegio Sindacale, valutate in base al costo di acquisto e ammortizzate in quote costanti annuali in base all'utilità residua delle stesse.

- CREDITI E ALTRE ATTIVITA'

I crediti e le altre attività sono esposti al loro presunto valore di realizzo, sulla base della loro possibilità di recupero, che corrisponde al valore nominale eventualmente rettificato da appositi fondi.

- DEBITI

I debiti sono iscritti in bilancio al valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

- FONDI PER RISCHI E ONERI

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile dei quali tuttavia alla chiusura del bilancio non sono determinabili con precisione l'ammontare o la data di sopravvenienza.

- RATEI E RISCOINTI

I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio di competenza economica e temporale. Nella voce ratei attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio, esigibili in esercizi successivi; nella voce risconti attivi sono iscritti costi sostenuti nell'esercizio, ma di competenza di esercizi futuri, nella voce risconti passivi sono iscritti proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

- COSTI E RICAVI

I costi e ricavi sono determinati secondo i principi di competenza e prudenza.

- IMPOSTE

L'imposta IRES è calcolata con aliquota ordinaria del 24%, maggiorata dell'addizionale di legge del 3,5% posta a carico degli enti creditizi e finanziari.

L'imposta IRAP è calcolata con aliquota ordinaria del 3,90% a cui si è sommata la maggiorazione di 1,67% prevista dalla Regione Emilia Romagna per questo tipo di attività.

La base imponibile IRAP è calcolata applicando le specifiche regole dettate dall'art. 6 del D Lgs. n.446/97 e le disposizioni contenute nel successivo art. 11.

L'imponibile per il calcolo dell'imposta IRES e dell'IRAP tiene conto dei costi indeducibili come da normativa vigente.

PARTE B – informazioni sullo stato patrimoniale

Voce 10 - CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

L'importo di € 612 è costituito da denaro contante e cassa valori giacenti presso la cassa sociale.

Sezione 1 – I crediti

Voce 20 a) - CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI A VISTA

Tali crediti sono costituiti dai depositi presso gli Istituti di Credito qui di seguito elencati:

Nome dell'Istituto di credito	Importo
UNICREDIT BANCA C/C 2671372	218.558
BPER BANCA SPA – Via Riva Reno c/c 000035268309	111.642
BANCA DI BOLOGNA C/C 80105	103.381

BANCA DI BOLOGNA C/C VINCOLATO	7
EMILBANCA	192.806
BANCA POPOLARE DI MILANO (BPM)	99.536
B.CA POP.COMM. E IND. (UBI BANCA)	53.546
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA (CARISBO)	102.588
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	54.203
CHEBANCA!	104.376
TOTALE	1.040.643

I saldi dei conti correnti ricomprendono gli interessi attivi maturati alla data di chiusura dell'esercizio.

Voce **30 - CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

Rappresenta il nostro credito verso i soci ed ex soci (esclusivamente per le posizioni già aperte al momento del recesso da portare a naturale scadenza) che hanno usufruito di prestiti personali o ipotecari e più precisamente:

Crediti vs. la Clientela	Soci	Ex soci	Totale
Prestiti personali	1.842.992	30.161	1.873.153
Mutui	2.562.102	95.197	2.657.299
Crediti in sofferenza		45.952	45.952
Clienti conto sintetico	14.839	754	15.593
Rate sospese terremoto 2012	2.376		2.376
Totale	4.422.309	172.064	4.594.373
F.do Svalutazione Crediti			-396.577
F.do Svalutazione Crediti tassato			-44.307
Totale			-440.884
Saldo al 31.12.2021			4.153.489

I crediti verso la clientela sono esposti al netto di un fondo svalutazione crediti pari ad € 440.884 – di cui tassato per € 44.307 – e così per un saldo netto di bilancio pari ad € **4.153.489**

Non si è ritenuto di dover effettuare alcun ulteriore accantonamento al fondo svalutazione crediti, in quanto ritenuto sufficientemente capiente.

I crediti in sofferenza ammontano complessivamente a € 45.952 incrementati rispetto all'esercizio precedente di € 606, riferiti a insoluti nei confronti di ex-soci, attualmente in fase di recupero per il tramite del legale incaricato dalla società.

Nel conto clienti conto sintetico sono state registrate le rate scadute e non pagate relative a prestiti concessi a soci per € 14.839 e ad ex-soci per € 754 per un totale di € 15.593; tali crediti sono in fase di recupero.

Le rate sospese terremoto rappresentano le rate che dovranno essere rimborsate da un socio al termine del

piano di ammortamento ovvero in caso di estinzione anticipata.

Prospetto del capitale - fasce vita residua dei crediti vs. la clientela	
crediti fino a 3 mesi	209.252
crediti da 3 mesi a 1 anno	422.299
crediti da 1 anno a 5 anni	1.692.883
crediti oltre 5 anni	2.269.939
Saldo al 31.12.2021	4.594.373

Sezione 2 – I titoli

Voce 40 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Il consiglio ha deciso di considerare questi investimenti quali titoli immobilizzati, in quanto si tratta di investimenti durevoli sino a naturale scadenza da parte dell'emittente.

Tutti i titoli sono esposti in bilancio al loro costo d'acquisto incrementato, laddove esistente, dell'aggio/premio di emissione/negoziazione, che è imputato alla formazione del risultato dell'esercizio secondo la competenza economica per la durata di possesso del titolo.

Nella seguente tabella sono riportati i titoli presenti a bilancio e le movimentazioni intercorse nell'esercizio.

DATA DI ACQUISTO	DESCRIZIONE	VALORE INIZIALE al 31/12/2020	ACQUISTI INCREMENTI DI VALORE NOMINALE	VENDITE RIMBORSI	VALORE FINALE al 31/12/2021
29/01/2016	UNICREDIT B.POP. SERIE 548- SC. 29/01/2021 TASSO 2,5% FINO AL 29/01/2018 E DOPO VARIABILE	150.000		150.000	
16/10/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	192.715	1.729		194.444
24/11/2015	OBB. UNIPOL 18/3/2015 – 3%	98.128	444		98.572
04/01/2017	UNIPOL UB. 3/19 1,30%	150.000			150.000
06/03/2018	UNIPOL S309 1/23 2,1%	120.000			120.000
15/03/2019	UNIPOL U.B. 4/21 1.8% S318	100.000		100.000	

20/03/2019	UNIPOL U.B. 1/24 2.8% S319	350.000			350.000
19/03/2018	EMILBANCA CERTIFICATO DEPOSITO 36 MESI	150.000		150.000	
Saldo al 31/12/2021		1.310.843	2.173	400.000	913.016

Si evidenzia che la cooperativa non possiede strumenti finanziari derivati. Di seguito si riporta lo schema di valutazione al *fair value* delle immobilizzazioni finanziarie, con esclusione delle partecipazioni in società controllate e collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile e delle partecipazioni in joint venture.

Nel caso in cui il *fair value* sia inferiore al valore contabile di iscrizione in bilancio, verranno indicate le ragioni per cui il valore contabile non è stato ridotto, inclusa la natura degli elementi sostanziali sui quali si basa il convincimento che tale valore possa essere recuperato.

Si precisa che con riferimento alle partecipazioni possedute dalla Cooperativa, come meglio individuate nel seguito e riclassificate alla voce n. 60 dell'attivo patrimoniale, si ritiene non necessario fornire alcuna informazione, trattandosi di partecipazioni minoritarie di valore non apprezzabile.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		VALORE CONTABILE	FAIR VALUE	NOTE DI COMMENTO	SCADENZA	TASSO RENDIMENTO
PARTEC. IN IMPR. CONTR.NTI		0	0			
PARTEC. IMPRESE		0	0			
- altre partecipazioni		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. COLL.TE		0	0			
CREDITI VERSO IMPR. CONTR.NTI		0	0			
CREDITI VERSO ALTRI		0	0			
Cauzioni immobilizzate		0	0			
XS1206977495	OBB. UNIPOL 3/25	290.843	322.890	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza.	18/03/2025	Tasso anno, 3% lordo.
IT0005357063	OBB. UNIPOL.1/24 S319	350.000	361.025	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	02/01/2024	Tasso anno, 2,8% lordo.
IT0005224982	OBB. UNIPOL.3/22 S298	150.000	149.475	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a	19/03/2022	Tasso anno, 2,2% lordo.

				scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.		
IT0005320442	OBB. UNIPOL.1/23 S309	120.000	121.104	Intenzione di Cassa d.s.p.m.i.ER è di detenere l'obbligazione fino a scadenza quando si tornerà in possesso del valore nominale, pertanto non si ritiene di essere in presenza di perdite durevoli di valore.	08/01/2023	Tasso annuo, 2.1% lordo.
AZIONI PROPRIE	---	0	0	---	---	---

Sezione 3 – Le Partecipazioni

Voce 60) PARTECIPAZIONI

Si riferiscono a partecipazioni minoritarie sottoscritte a far data dal 2012, come meglio descritte nella tabella seguente:

data sottoscrizione	descrizione	n. quote	valore nominale	sovrapprezzo di acquisto	costo di acquisto
25/01/2012	Banca Emil banca Credito Cooperativo	200	25,82		5.164
28/03/2018	Banca Emil banca Credito Cooperativo	600	25,82		15.492
	totale	800	25,82		20.656
24/04/2012	Banca di Bologna Credito Cooperativo	10	51,64	0,10	517
07/02/2018	Banca di Bologna Credito Cooperativo	100	51,64	0,10	5.174
	totale	110	51,64	0,10	5.691
28/06/2016	Coop Dozza Atc	1	25,82		26
	totale	1	25,82		26
Saldo al 31/12/2021					26.373

Si precisa che sono in corso rapporti di conto corrente bancario di deposito con Banca Emil banca Credito Cooperativo e con Banca di Bologna Credito Cooperativo.

Sezione 4 – Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Voce 80) - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce immobilizzazioni immateriali, si tratta di software, nello specifico il sito internet, di € 3660, è stata iscritta al netto dei fondi di ammortamento, di seguito si riporta il dettaglio delle singole poste e le relative movimentazioni.

COSTO STORICO

Saldo al 31/12/2020	Variazioni dell'esercizio	Decrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2021
4.880	-	1.220	3.660
4.880	-	1.220	3.660

Voce 90) - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce immobilizzazioni materiali, di € 1.230, è stata iscritta al netto dei fondi di ammortamento, di seguito si riporta il dettaglio delle singole poste e le relative movimentazioni.

COSTO STORICO

Saldo al 31/12/2020	Variazioni dell'esercizio	Saldo al 31/12/2021
23.590	1.519	25.109
23.590	1.519	25.109

FONDO AMMORTAMENTO

Saldo al 31/12/2020	Utilizzo	Incrementi per ammortamento	Saldo al 31/12/2021
23.590	0	289	23.879
23.590	0	289	23.879

Sezione 5 – Altre voci dell'attivo

Voce 130) - ALTRE ATTIVITA'

Questa voce comprende i seguenti importi:

Descrizione	Importo
FORNITORI C/DEPOSITI CAUZIONALI	105
FORNITORI C/ANTICIPI	1
CREDITI/DEBITI VS NET INSURANCE	525
ERARIO C/ACCONTO IMPOSTA SOSTITUTIVA	4.140
CREDITI VS ATC	13.996
CREDITI VS TPER	1.034
POLIZZE VITA UNIPOL INVESTIMENTI	1.264.522
POLIZZA BPM VITA	321.907
POLIZZE VITA CREDITRAS CALYBRA CRV	859.000
POLIZZE GENERTELLIFE SPA / EMILBANCA	61.831
POLIZZA CATTOLICA DUE VIE	599.938

POLIZZA CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE	1.921.439
POLIZZE ZURICH INVESTMENTS LIFE	152.021
Saldo al 31/12/2021	5.200.459

La voce crediti v/TPER si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società maturati nell'anno 2021 per €. 1.034.

La voce crediti v/ATC si riferisce a crediti per distacchi di personale non usufruiti dalla Società per un totale di € 13.996, formati nel triennio 2011–2013 nel modo seguente:

- nell'anno 2011 per € 11.284;
- nell'anno 2012 per € 1.470;
- nell'anno 2013 per € 1.242.

Le voci relative alle polizze Unipol, Cattolica, BPM, Credit Ras, Genertel e Zurich, si riferiscono a polizze assicurative di investimento con durata compresa tra 5 e 10 anni, stipulate nel corso degli ultimi esercizi, a partire dal 2011, valorizzate a bilancio per complessivi € 5.180.659, comprensive dei rendimenti maturati con ragionevole certezza.

Nella tabella sottostante sono elencate le polizze assicurative di investimento che sono in portafoglio alla data del 31/12/2021

POLIZZA INVESTIMENTO	PREMIO SOTTOSCRITTO	VALORE CONTABILE AL 31/12/2021	DATA SOTTOSCRIZIONE	DATA DI SCADENZA	CARATTERISTICHE
UNIPOL N. 89/888798	100.100 + 450.00 (premio aggiuntivo versato il 13/05/2021)	579.402,04	04/04/2011	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi
UNIPOL N. 123/30767	100.100	114.283,26	04/05/2015	04/05/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/31040	100.100	113.822,05	09/07/2015	09/07/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico

UNIPOL N. N. 123/31714	101.000	114.359,27	04/12/2015	04/12/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/31895	101.000	114.231,92	29/12/2015	29/12/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/31894	101.000	114.226,83	30/12/2015	30/12/2025	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
UNIPOL N. 123/33331	110.000	114.196,61	16/07/2019	16/07/2029	Prodotto finanziario di capitalizzazione di durata di 10 anni a premio unico
BPM VITA INCREMENTA 2 N. 4518437	301.000	321.907,37	03/03/2016	03/03/2021	Assicurazione mista a premio unico di durata di anni 5 con rivalutazione annua del capitale. Polizza giunta a scadenza, ma non disinvestita per cui continua a produrre rendimenti.
CATTOLICA DUE VIE N 912739	295.450,75	300.155,32	15/05/2020	15/05/2035	Polizza assicurativa mista di durata di anni 15 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CATTOLICA DUE VIE N 912745	295.450,75	299.782,63	15/06/2020	15/06/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CATTOLICA RISPARMIO PRIVATE N 0912759	499.250,00	506.033,81	05/12/2020	05/12/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CATTOLICA RISPARMIO	1.397.900,00	1.415.405,27	05/01/2021	05/01/2030	Polizza assicurativa mista di durata di anni 10 a premio unico con rivalutazione annua del capitale

PRIVATE N 0912769						
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.791.971	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.791.986	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.001	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.025	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.041	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.028	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS CALYBRA CRV N. 3.792.042	99.500	101.325,60	20/11/2017	20/11/2027	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni rivalutabili (durata 10 anni)	
CREDIT RAS	149.250,00	149.721,30	26/01/2021	26/01/2031	Contratto di assicurazione a premio unico a prestazioni	

CALYBRA CRV N. 4.164.155					rivalutabili (durata 10 anni)
GENERTEL N.0006056461	59.580	61.831,50	12/02/2018	12/02/2028	Contratto di assicurazione a premio unico di durata di 10 anni
ZURICH MULTINVEST EXTRA N.9504014	50.000	50.672,05	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.
ZURICH MULTINVEST EXTRA N.9504200	100.000	101.348,82	23/04/2021	POLIZZA VITA INTERA	Assicurazione sulla vita con contratto a vita intera e possibilità di versare premi unici aggiuntivi.

Voce **140 a)** - **RATEI ATTIVI**

Si riferisce a quote di ricavi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria si concretizzerà in esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 10.179

Voce **140 b)** - **RISCONTI ATTIVI**

La voce pari a € 62.407 si riferisce a quote di costo rinviate ai futuri esercizi.

Sezione 6 – I debiti

Voce **20** - **DEBITI VERSO LA CLIENTELA A VISTA**

I nostri debiti sono dovuti alla raccolta di risparmio fra i soli soci esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale ai sensi dello statuto e sono rappresentati nel conto "soci conto depositi" per l'importo di € 8.999.463, già comprensivi degli interessi maturati.

Il conto "debiti verso soci" per € 269 ricomprende principalmente le quote di deposito da rimborsare.

La somma dei conti pari a **€8.999.731** costituisce il saldo della voce di bilancio.

La Cooperativa non è soggetta al limite della raccolta del risparmio dai soci (prevista dalla Deliberazione 19 luglio 2005 Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) in quanto cooperativa finanziaria che

svolge la propria attività ai sensi dell'art. 112, comma 7 del TUB, a seguito delle modifiche intervenute al Decreto Legislativo n. 141 del 13 agosto 2010 e al D. Lgs. n. 169 del 19 settembre 2012 in attuazione della direttiva 2008/48/CE, nonché delle modifiche del testo unico bancario D. Lgs. n. 385 del 1993.

Al contrario è soggetta al limite massimo di raccolta del prestito sociale nei confronti dei soci persone fisiche, adeguato ogni tre anni ai sensi dell'art. 21 c.6 L. n. 59 del 31 gennaio 1992; a partire dall'1 gennaio 2019 il limite è stato elevato ad € 37.297,78; tale limite viene rigorosamente rispettato.

PRESTITO SOCIALE

SALDO AL 31.12.2020	9.237.583
(Prelevamenti del periodo)	-2.524.213
Versamenti del periodo – incluso interessi	2.286.092
SALDO AL 31.12.2021	8.999.462

Sezione 7– I fondi e le passività fiscali

Voce 40) - PASSIVITA' FISCALI

Sono relativi ai debiti per imposte correnti dell'esercizio, nello specifico: debiti per Ires pari a €862,00 in quanto i versamenti a titolo di acconto effettuati nell'esercizio 2021 pari ad € 6.587 risultano non sufficienti a coprire il totale delle imposte; debiti per Irap dell'importo di € 457,00 in quanto i versamenti a titolo di acconto effettuati nell'esercizio 2021 pari ad € 4.797 risultano non sufficienti a coprire il totale delle imposte dovute;

Voce 50) - ALTRE PASSIVITA'

Raggruppa i seguenti conti:

Descrizione	Importo
FORNITORI	8.240
FORNITORI C/FT DA RIC.	33.639
EX SOCI C/DEPOSITI DA LIQUID.	40.614
DEBITI PREMI STUDIO	2.500
ERARIO C/RIT.REDD.AMM.RI (1004)	4.708
ERARIO 26% ISTAT 1035	2
ERARIO C/RIT.PREVID.10% 2/3 + 1/3	5.340
EX SOCI C/DEBITI DIVERSI	698
ERARIO C/RIT DEPOSITI 26%	2.835
ADDIZIONALE REGIONALE (CdA)	272
ADDIZIONALE COMUNALE (CdA)	7
IMPOSTA SOSTITUTIVA MUTUI	9.159
Q/CAPITALE DISMESSE 2011	205

Q/CAPITALE DISMESSE 2012	754
Q/CAPITALE DISMESSE 2013	1.176
Q/CAPITALE DISMESSE 2014	776
Q/CAPITALE DISMESSE 2015	2.299
Q/CAPITALE DISMESSE 2016	3.890
Q/CAPITALE DISMESSE 2017	2.329
Q/CAPITALE DISMESSE 2018	1.167
Q/CAPITALE DISMESSE 2019	3.704
Q/CAPITALE DISMESSE 2020	1.326
Q/CAPITALE DISMESSE 2021	45.432
DEBITI DIVERSI	2.500
DEBITI VS INPS SPESE CESS QUINTO	99
Saldo al 31/12/2021	173.672

Le voci principali sono rappresentate: dalle ritenute (del 26%) sugli interessi liquidati ai nostri soci e risultano regolarmente versate a gennaio 2022; dall'imposta sostitutiva sui mutui erogati nell'anno; dai depositi e dalle quote capitale non ancora rimborsate ai soci dismessi, come previsto dalla normativa vigente; nonché dal debito nei confronti dei fornitori.

Voce 60 b) - **RISCONTI PASSIVI**

Si riferisce a quote di ricavi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione numeraria si concretizzerà in esercizi futuri, valorizzata a bilancio in € 21.842

Voce 80) **FONDI PER RISCHI E ONERI**

Raggruppa i seguenti conti:

FONDO	31/12/2020	INCREMENTI	UTILIZZI	31/12/2021
Garanzia	39.445	0	0	39.445
Oscillazione Titoli	239	0	0	239
Arrotondamento	-1	0	0	-1
Totale	39.683	0	0	39.683

Il Fondo Garanzia ed il Fondo Oscillazione Titoli non hanno subito variazioni rispetto agli esercizi precedenti e non hanno generato imposte anticipate.

Sezione 8– Il capitale, le riserve, il fondo per rischi finanziari generali

Voce 100) – **CAPITALE**

Il valore del capitale sociale ha avuto i seguenti movimenti:

Saldo al 31.12.2020	906.400
n. 11 nuovi soci a € 100 cad	1.100
n. 1 nuovo socio	953
Uscita di n. 52 soci	-45.432
Saldo al 31.12.2021	863.021

Il numero dei soci al 31.12.2021 è di 1.149.

Natura / descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazione (*)	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	863.021	B			
Riserve:					
Riserva legale	606.710	B			
Riserva straordinaria	662.676	B			
Utile dell'esercizio	43.414	A-B-C	42.112		
Totale	2.175.821		42.112		

(*) A – aumento capitale B – copertura perdite C – distribuzione soci

Voce 120) – RISERVE

Le riserve hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Riserve	Saldo al 31.12.2020	Incrementi	Utilizzi	Saldo al 31.12.2021
Riserva legale - 120 a)	596.729	9.981		606.710
Riserva statutaria – 120 c)	653.064	9.612		662.676

Come indicato dallo statuto della cooperativa si tratta di riserve indivisibili.

Gli incrementi sono dovuti alla destinazione dell'utile dell'esercizio 2020.

Si è ritenuto corretto considerare il fondo di riserva straordinaria quale una riserva statutaria, riclassificandolo nella voce 120 (c) di stato patrimoniale.

Voce 150) - UTILE D'ESERCIZIO

E' la differenza fra i costi e i ricavi del 2021 ed ammonta ad € 43.414.

PARTE C – Informazioni sul conto economico

Voce **10) – interessi attivi e proventi assimilati** – consistono negli interessi attivi e proventi assimilati, di ammontare complessivo pari ad € 286.333, maturati nei confronti della clientela (per € 194.855), su conti correnti bancari (per € 138), polizze assicurative di investimento (per € 59.886), titoli, certificati di deposito (per € 27.576) e rimborso spese accessorie cessione V (per € 3.878).

Di seguito il dettaglio degli interessi maturati su crediti verso la clientela e su titoli di debito:

Su crediti verso la clientela

Si tratta dei ricavi tipici della nostra attività di competenza 2021 e consistono negli interessi che maturano sui prestiti personali e mutui concessi ai soci e ad ex soci (con esclusivo riferimento alle posizioni precedentemente aperte e ancora esistenti).

Più nel dettaglio gli interessi su prestiti e mutui risultano così suddivisi:

- interessi su prestiti verso soci	€	109.933
- interessi su mutui verso soci	€	81.300
Totale	€	191.233
- interessi su prestiti verso ex soci	€	1.364
- interessi su mutui verso ex soci	€	2.257
Totale	€	3.621

Su titoli di debito

Si tratta di interessi attivi relativi a obbligazioni e certificati di deposito iscritti alla voce 40 dell'attivo di stato patrimoniale, di ammontare complessivo pari ad € 27.576.

Voce **20) - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Su debiti verso la clientela

E' il costo principale di gestione in quanto rappresenta l'interesse di competenza dell'esercizio maturato sul prestito sociale ai sensi del regolamento interno, oltre ad oneri finanziari assimilati agli interessi, per l'anno 2021 è valorizzato in € 20.486.

Per il 2021, anche al fine di contenere gli oneri fiscali dovuti dalla cooperativa, è stato riconosciuto un tasso inferiore al massimo deducibile previsto dalle disposizioni vigenti (misura minima degli interessi riconosciuti ai detentori di buoni postali fruttiferi maggiorati dello 0,90), seppur sensibilmente superiore a quelli

mediamente praticati dal mercato ed in ragione di ciò si è ritenuto di non applicare il meccanismo del ristorno agli interessi passivi corrisposti ai soci.

Voce 30) – MARGINE D’INTERESSE

Si tratta del saldo algebrico degli interessi attivi e passivi e dei proventi ed oneri assimilati (Voci 10 e 20), valorizzato a bilancio per € 265.847.

Voce 50) - COMMISSIONI PASSIVE

Il costo è rappresentato dalle spese bancarie sostenute principalmente per la gestione dei conti correnti e per i servizi resi dalle banche nelle operazioni di gestione ordinaria, valorizzato in € 2.968.

Voce 60) - COMMISSIONI NETTE

Nella presente voce figura il saldo algebrico delle commissioni attive e passive, pari ad € 2.968.

Voce 70) – DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI

La voce comprende i dividendi percepiti sulle partecipazioni detenute in Banca di Bologna ed Emil Banca, per un ammontare di € 561.

Voce 90) – MARGINE D’INTERMEDIAZIONE

Si tratta del saldo algebrico del margine d’interesse (Voce 30), delle commissioni nette (Voce 60), dei dividendi e altri proventi (Voce 70), pari ad € 263441.

Voce 120) – RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Si tratta del saldo algebrico del margine d’intermediazione (Voce 90), delle rettifiche di valore su crediti e degli accantonamenti per garanzie e impegni (Voce 100) e delle riprese di valore sui crediti e sugli accantonamenti per garanzie e impegni (Voce 110); il saldo di bilancio coincide con il margine d’intermediazione valorizzato a bilancio per € 263441.

Voce 130 b) - ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Questa voce accoglie le seguenti poste:

Descrizione	Importo
ARROTONDAMENTI E ABBUONI PASSIVI	31
CANONI PERIODICI SOFTWARE	16.273
CANONI PERIODICI VARI	542
COMPENSI AMMINISTRATORI	22.250
COMPENSI SINDACI	19.532
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALE	10.856
CONSULENZE CERTIFICAZIONE	1.952
CONSULENZE CONTROLLO CONTABILE	6.582

CONSULENZE LEGALI	3.032
SPESE NOTARILI	85
DIRITTI CAMERALI	290
IMPOSTA DI REGISTRO	600
PRESTAZIONE SERVIZI DI GESTIONE	101.065
QUOTA REVISIONE MINISTERO	1.013
QUOTE ASSOCIATIVE	1.615
RITENUTA PREV. COMPENSI COLLAB. A CARICO AZIENDA	3.560
SPESE POSTALI	271
SPESE PUBBLICAZIONI DOVUTE	924
SPESE TELEFONICHE	196
POLIZZA UNIPOL RC AMMINISTRATORI	5.624
POLIZZA UNIPOL TUTELA LEGALE	1.245
SPESE AMMINISTRATIVE	23
SPESE GENERALI	98
MATERIALI DI CONSUMO C/ACQUISTI	355
IMPOSTA DI BOLLO VIRTUALE	2.168
IMPOSTA DI BOLLO	4.661
ASSISTENZA TECNICA PC	538
SPESE DI SPEDIZIONE/TRASPORTO	10
Saldo al 31.12.2021	205.391

Voce **150) RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**

E' la quota di ammortamento, pari ad € 1.509, dei beni materiali iscritti in bilancio al 31.12.2021, ammortizzati in base ai coefficienti previsti dal DM 31.12.88 e corrisponde all'effettivo deperimento imputabile all'esercizio tenendo conto della residua possibilità di utilizzo dei beni.

Nella voce 150 è presente anche l'ammortamento di un bene immateriale, software, nello specifico il sito internet.

Voce **160) – ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Questa voce accoglie le seguenti poste:

ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI	1
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	2.626
RIMB SPESE BOLLI UTILIZZO BOLLO VIRTUALE	2.140
PENALE PER EST. ANTIC. FINANZIAMENTI	865
DISTACCHI NON USUFRUITI ATC/TPER	1.034
Saldo al 31.12.2021	6.666

Voce **170) - ALTRI ONERI DI GESTIONE**

- Questa voce accoglie le seguenti poste:

ASSICURAZIONE PER FINANZIAMENTI	100
PREMI STUDIO	2.500
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	382
COSTI POLIZZE INVESTIMENTI	2.085
EROGAZIONI LIBERALI E DONAZIONI	2.000
SANZIONI IDEDEDUCIBILI	23
Saldo al 31.12.2021	7.090

Voce **180) – COSTI OPERATIVI**

Si tratta del saldo algebrico, pari ad € 207.324, delle spese amministrative, degli accantonamenti per rischi ed oneri, delle rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali, nonché dei proventi e degli oneri di gestione indicati nelle voci da 130 a 170.

Voce **210) – UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE**

Nella presente voce figura il saldo algebrico, pari ad € 56.117, del risultato netto della gestione finanziaria (Voce 120), dei costi operativi (Voce 180) e delle rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie (Voci 190 e 200).

Voce **260) - IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO**

Si tratta delle imposte IRES ed IRAP correnti dell'esercizio, pari a complessivi €. 12.703.

Si ricorda che, a decorrere dall'esercizio 2012, la tassazione Ires delle cooperative ha subito un generale aggravio per effetto della riduzione della detassazione vigente sulla quota di utili destinati a riserva indivisibile (art. 12 della Legge 904/77).

Per quanto riguarda la presente cooperativa vengono assoggettati a tassazione IRES una quota (minima) del 43% degli utili netti annuali, anche se destinati a riserve indivisibili.

Resta tuttora vigente l'assoggettamento a tassazione IRES ed IRAP della quota di remunerazione delle somme depositate presso la Cooperativa dai soci che supera la misura prevista per Legge (che tuttavia nell'esercizio 2021 non ha trovato applicazione in considerazione dei tassi riconosciuti ai soci entro i limiti consentiti)

PARTE D – Altre informazioni

ATTESTAZIONE DIMOSTRATIVA DELLA PREVALENZA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 2512 E 2513 DEL CODICE CIVILE.

La cooperativa è iscritta all'Albo nazionale delle società cooperative al n. A101187 come prescritto dall'art. 2512 II comma del codice civile.

Al fine specifico della suddivisione dei ricavi e dei costi, sui prestiti/mutui e depositi, effettuati nei confronti dei soci e di quelli effettuati nei confronti degli ex soci e dei terzi (c/c bancari, titoli, certificati di deposito, rendimenti finanziari), si è proceduto alla distinta contabilizzazione degli stessi attraverso l'attribuzione di apposite codifiche.

In particolare, per la voce "RICAIVI" sono stati utilizzati i seguenti conti specifici:

- conto 04.01.020 interessi per prestiti a soci dipendenti (cessione del quinto)
- conto 04.01.021 interessi per prestiti a soci dipendenti Trenitalia (cessione del quinto)
- conto 04.01.022 interessi per prestiti a soci dipendenti Bologna Mobilità (cessione del quinto)
- conto 04.01.025 interessi per prestiti a soci dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.026 interessi per prestiti a soci dipendenti Trenitalia (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.027 interessi per prestiti a soci dipendenti Bologna Mobilità (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.035 interessi per prestiti a soci non dipendenti (situazioni attive – crediti al consumo)
- conto 04.01.040 interessi per prestiti a soci non dipendenti (cessione del quinto)
- conto 04.01.045 interessi per prestiti a ex soci (situazioni attive – credito al consumo)
- conto 04.01.050 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti
- conto 04.01.051 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti Trenitalia
- conto 04.01.054 interessi per mutui 2° casa a soci dipendenti
- conto 04.01.057 interessi per mutui 1° casa a soci dipendenti Bologna Mobilità
- conto 04.01.060 interessi per mutui 1° casa a soci non dipendenti
- conto 04.01.064 interessi per mutui 2° casa a soci non dipendenti
- conto 04.01.070 interessi per mutui 1° casa a ex soci

Dopo avere fornito le informazioni di cui sopra si procede alla dimostrazione della condizione di prevalenza

che è documentata, con riferimento a quanto prescritto dall'art. 2513, comma 1, lettere a) e c) del codice civile, dai sotto riportati dati contabili.

Voce 10) - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi su prestiti verso soci	€	109.933
- interessi su mutui verso soci	€	81.300
Subtotale	€	191.233
- interessi su mutui e prestiti verso ex soci	€	3.621
- interessi verso terzi	€	87.601
Totale	€.	282.455

complessivamente pari al 67,70%.

Voce 20) – INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Di cui:

- interessi passivi e oneri assimilati per depositi verso soci	€	19.739
- interessi passivi / oneri assimilati verso terzi	€	747
Totale	€	20.486

complessivamente pari al 96,35%.

Si ricorda che, ai sensi del DM 29/03/95, richiamato anche dall'art.112 c.7 del D. Lgs. 141 del 13 agosto 2010, la Cooperativa può effettuare raccolta del risparmio esclusivamente nei confronti dei soli soci.

Complessivamente si ha quindi una media ponderata pari al 69,64%, così calcolata euro (109.933 + 81.300 + 19.739) / euro (282.455 + 20.486).

Si può pertanto affermare che la condizione oggettiva di prevalenza di cui all'art. 2513 del c.c. è raggiunta anche per il 2021, in quanto l'attività svolta con i soci rappresenta il 69,64% dell'attività complessiva.

ESPOSIZIONE DEI DATI PER L'EROGAZIONE DEL RISTORNO AI SENSI DELL'ART.2545-sexies DEL CODICE CIVILE

Il consiglio di amministrazione ha deciso di non erogare alcun importo a titolo di ristorno per l'esercizio 2021.

Sezione 1 – Riferimenti specifici sull'attività svolta

Non si ritiene siano applicabili né significative le specifiche tabelle previste per la presente sezione dal provvedimento Banca Italia n. 246 del 2/8/16 e pertanto sono omesse.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che la Cooperativa non ha ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni, da società controllate, di diritto o di fatto, direttamente o indirettamente, da pubbliche amministrazioni, comprese le società con azioni quotate e le loro partecipate, da società a partecipazione pubblica, comprese quelle che emettono azioni quotate e dalle loro partecipate.

Sezione 2 - Gli amministratori e i sindaci

2.1. Compensi

a) Amministratori

Il compenso agli Amministratori è rappresentato dal valore dei gettoni presenza corrisposti ad ogni riunione del Consiglio di Amministrazione, di valore unitario pari ad € 100 lordi ed un ulteriore compenso variabile per ogni consigliere nella misura minima di € 50 e massima di € 500 lordi cadauno per ogni esercizio sociale in ragione dell'attività di sostegno e promozione alle attività della cooperativa ed al contributo offerto al raggiungimento dello scopo mutualistico.

In particolare per l'anno 2021 n. 4 amministratori hanno ricevuto un premio dell'importo di € 500, n.6 di € 450, n.1 di € 400, n.1 di € 350, n. 3 di € 150, n1 di € 100, n. 1 di € 50.

L'ammontare complessivo lordo dei compensi degli amministratori imputato a bilancio nell'esercizio corrente ammonta ad € 22.250.

b) Sindaci

Il compenso annuale al Collegio Sindacale è pari ad € 16.230, di cui € 6.956 per il Presidente ed € 9.274 per i due Sindaci effettivi.

Il compenso di competenza riconosciuto alla società di revisione legale ammonta ad € 6.700.

2.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori

Si precisa che gli amministratori in essere al 31/12/2021 sono soci della cooperativa e quindi come tali usufruiscono dei servizi offerti dalla stessa.

In particolare al 31 dicembre sono presenti i seguenti crediti:

- verso n. 5 amministratori per prestiti complessivamente pari ad Euro 35.068,87.

Sezione 4 – Operazioni con parti correlate

La società non ha svolto, nel corso dell'esercizio cui si riferisce la presente nota integrativa, alcuna operazione con parti correlate che fosse rilevante e non conclusa a normali condizioni di mercato.

Sezione 5 – Accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Non vi sono accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.

Sezione 6 – Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

L'andamento della pandemia, seppur in maniera minore, sta ancora continuando a condizionare le attività economiche in modo forte. A questa si è unita la recente e drammatica crisi geopolitica in Ucraina..

Il CdA pensa che tale situazione non inciderà direttamente sull'operatività della Cassa.

Tuttavia per far fronte alla contrazione dei prestiti e mutui che si è registrata per tutto l'anno 2021, nei primi mesi del 2022 il CdA ha deliberato di destinare una quota della liquidità disponibile per concedere mutui per l'acquisto della prima casa e cessioni del quinto a tassi ancora più favorevoli.

In merito ai soci della Cassa, ex dipendenti Tper, impiegati nel ramo sosta, si è ancora in attesa della sentenza del Consiglio di Stato, a seguito del ricorso presentato da Tper all'aggiudicazione da parte di una società privata francese della gara per l'"affidamento della gestione del Piano sosta e di servizi/attività complementari alla mobilità del Comune di Bologna".

In tema di prestito sociale si segnala come la situazione sia immutata rispetto agli scorsi anni: a seguito del provvedimento di Banca Italia del 8 novembre 2016 ed a quanto previsto nella Legge di Stabilità 2018 art.1 commi dal 238 al 243 ed al conseguente regolamento quadro predisposto da Legacoop, in data 22 marzo 2018 la Direzione Nazionale di Legacoop ha modificato lo stesso regolamento quadro prevedendo l'esonero dall'applicazione dello stesso per le società iscritte all'art.112 c.7 Dlgs 385/1993 (così come auspicato dalla cooperativa durante gli incontri con Legacoop Bologna e riportato nella nota integrativa del precedente

esercizio). Si rimane in ogni caso ancora in attesa del provvedimento da parte del CICR, anche se non si prevedono e non si è a conoscenza di eventi che possano influire sull'operatività della Cassa.

Sezione 7 – Proposta di destinazione degli utili

La proposta del Consiglio di Amministrazione per il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 è di ripartire l'utile di esercizio, pari a **Euro 43.414**, ai sensi dell'art.20 dello Statuto sociale nel modo seguente:

- accantonare l'importo di **Euro 13.024** alla riserva legale (30% dell'utile);
- destinare l'importo di **Euro 1.302** al fondo mutualistico cooperativo (3% dell'utile);
- riconoscere la rivalutazione gratuita secondo ISTAT del capitale sociale per **Euro 16.389** (pari al 1.9% di rivalutazione del capitale sociale e al 37,75% dell'utile); ai sensi dell'art. 7 legge 52/92;
- destinare l'importo di **Euro 12.073** quale remunerazione del capitale sociale (1,4% dividendo, pari al 27,81 % dell'utile), mediante erogazione ai singoli soci accreditando i singoli conti di prestito sociale;
- di accantonare **Euro 625** nel fondo di riserva straordinario (pari al 1.44 % dell'utile).

Si dichiara che il presente Bilancio composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa è conforme a verità e tutti gli importi sono rappresentati in Euro.

IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

F.to Bottazzi Andrea

Al fine di fornire una più completa rappresentazione della situazione finanziaria e patrimoniale della Cooperativa, si propongono i seguenti prospetti supplementari:

- 1) CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE
- 2) RENDICONTO FINANZIARIO AL 31.12.2021
- 3) PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

CONFRONTO TRA LE SITUAZIONI PATRIMONIALI RICLASSIFICATE

ATTIVITA'	31/12/2021	31/12/2020	SCOSTAMENTI
<u>Attività a breve</u>			
Cassa, Banche	1.041.255	1.224.330	-183.075
Crediti diversi	5.699	4.417	1.282
Titoli	0	0	0
Crediti finanziari			0
Ratei risconti attivi	72.586	86.311	-13.725
Totale attività a breve	1.119.540	1.315.058	-195.518
<u>Attività a medio/lungo termine</u>			
Titoli	0	0	0
Crediti diversi	4.594.373	4.789.445	-195.072
Crediti finanziari	6.134.148	6.000.352	133.796
Totale attività a medio/lungo	10.728.521	10.789.797	-61.276
<u>Immobilizzazioni tecniche</u>	28.769	28.470	299
-Fondi ammortamento	-23.879	-23.590	-289
Totale immobilizzazioni tecniche	4.890	4.880	10
TOTALE ATTIVITA'	11.852.951	12.109.735	-256.784
PASSIVITA'	31/12/2021	31/12/2020	SCOSTAMENTI
<u>Passività a breve</u>			
Debiti verso fornitori	33.639	39.214	-5.575
Debiti diversi	140.032	134.411	5.621
Debiti per imposte	1.319	0	1.319
Ratei risconti passivi	21.842	18.491	3.351
Totale passività a breve	196.832	192.116	4.716
<u>Debiti a medio/lungo termine</u>			
Fondo svalutazione crediti	440.884	449.158	-8.274
Prestito da soci	8.999.731	9.239.314	-239.583
Fondi vari	39.683	39.683	0
Totale debiti a medio/lungo	9.480.298	9.728.155	-247.857
<u>Patrimonio netto</u>			
Capitale sociale	863.021	906.400	-43.379
Fondo riserva straordinaria	662.676	653.065	9.611
Fondo riserva legale	606.710	596.730	9.980
Utile d'esercizio	43.414	33.269	10.145
Totale patrimonio netto	2.175.821	2.189.464	-13.643
TOTALE PASSIVITA'	11.852.951	12.109.735	-256.784

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2021						
			31/12/2021			31/12/2020
A) DISPONIBILITA' FINANZIARIE INIZIALI			1.224.330			1.655.347
FONTI						
B) FONTI INTERNE						
Disponibilità finanziarie nette generate dalla gestione:						
+ Utile d'esercizio			43.414			33.269
+ Ammortamenti			1.509			1.568
+ Accantonamento a f.do svalutaz. crediti			0			0
+ Accantonamento al fondo insolvenze			0			0
+ Accantonamento a fondo liberalità			0			0
Autofinanziamento:			44.923			34.837
- Incremento altre attività correnti			12.443			-10.059
- utilizzo F.do svalutazione crediti			-8.274			0
+ Incremento delle passività a breve			4.716			38.735
TOTALE FONTI INTERNE			53.808			83.631
C) FONTI ESTERNE						
+ Incremento del prestito da soci			0			0
+ Aumento del capitale sociale			2.053			11.480
+ Aumento delle passività a medio lungo			0			0
+ Valore netto dei cespiti venduti (valore storico-f.do amm.to)			0			0
TOTALE FONTI ESTERNE			2.053			11.480
D) TOTALE FONTI (B+C)			55.861			95.111
IMPIEGHI						
E) INVESTIMENTI IN IMMOBILIZZAZIONI						
+ Investimenti in immobilizzazioni tecniche			1.519			6.239
+ Aumento altre attività a medio/lungo			-61.276			-1.441
TOTALE E			-59.757			4.798
F) ALTRI IMPIEGHI						
+ Rimborso capitale sociale			45.432			38.213
+ Rimborso del prestito da soci			239.583			461.348
+ Utilizzo fondo liberalità -			0			0
+ Utile a Fondo mutualistico 3%			998			1.176
+ Utilizzo riserve			0			0
+ Utili pagati nell'anno			12.679			20.594
TOTALE F			298.692			521.331
G) TOTALE IMPIEGHI(E+F)			238.935			526.129
ARROTONDAMENTO			-1			1
H) AUMENTO DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE (D-G)			-183.075			-431.017
I) DISPONIBILITA' FINANZIARIE FINALI(A+H)			1.041.255			1.224.330
VARIAZIONI DELLE DISPONIBILITA' FINANZIARIE						
	31.12.2021	31.12.2020	SCOSTAMENTI	31.12.2020	31.12.2019	SCOSTAMENTI
Cassa e banche	1.041.255	1.224.330	-183.075	1.224.330	1.655.347	-431.017
Crediti finanziari	0	0	0	0	0	0
DISPONIBILITA' FINANZIARIE	1.041.255	1.224.330	-183.075	1.224.330	1.655.347	-431.017

PROSPETTO DEI MOVIMENTI DI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva straordinaria.	F.do mutual.3%	Altre riserve	Utile d'esercizio	Totale
Saldi al 31.12.2020	906.400	596.729	653.064	0	3	33.269	2.189.465
Destinazione utile:							
A riserva legale		9.981				-9.981	0
A riserva straordinaria			9.611			-9.611	0
A capitale sociale	0					0	0
A fondo mutualistico 3%				0		-998	-998
A soci per dividendi	0					-12.679	-12.679
Aumenti per nuovi soci	2.053						2.053
Aumento per versamenti volontari	0						0
Capitale sottoscritto e non versato	0						0
Diminuzioni per recessi	-45.432						-45.432
							0
Istat anno 2020	0					0	0
							0
arrotondamenti			1		-3	0	-2
Utile d'esercizio 2021						43.414	43.414
Saldi al 31.12.2021	863.021	606.710	662.676	0	0	43.414	2.175.821