



KPMG S.p.A.  
Revisione e organizzazione contabile  
Corso Vittorio Emanuele II, 48  
10123 TORINO TO  
Telefono +39 011 8395144  
Email [it-fmauditaly@kpmg.it](mailto:it-fmauditaly@kpmg.it)  
PEC [kpmgspa@pec.kpmg.it](mailto:kpmgspa@pec.kpmg.it)

## **Relazione di revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili predisposti per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1**

*Al Consiglio di Amministrazione della  
Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo –  
Società Cooperativa*

### **Introduzione**

Abbiamo svolto la revisione contabile limitata della situazione patrimoniale, del conto economico semestrale, del prospetto della redditività complessiva, del prospetto delle variazioni del patrimonio netto e delle relative note esplicative (di seguito i "Prospetti Contabili") al 30 giugno 2021 della Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo – Società Cooperativa.

I Prospetti Contabili sono stati predisposti per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1 al 30 giugno 2021 come previsto dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il "Regolamento").

Gli amministratori sono responsabili per la redazione dei Prospetti Contabili in conformità ai criteri di redazione descritti nelle note esplicative. È nostra la responsabilità di esprimere delle conclusioni sui Prospetti Contabili sulla base della revisione contabile limitata svolta.

### **Portata della revisione contabile limitata**

Il nostro lavoro è stato svolto in conformità all'International Standard on Review Engagements 2410 "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". La revisione contabile limitata consiste nell'effettuare colloqui, prevalentemente con il personale della società responsabile degli aspetti finanziari e contabili, analisi di bilancio ed altre procedure di revisione contabile limitata. La portata di una revisione contabile limitata è sostanzialmente inferiore rispetto a quella di una revisione contabile completa svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di una revisione contabile completa. Pertanto, non esprimiamo un giudizio sui Prospetti Contabili.



## **Conclusioni**

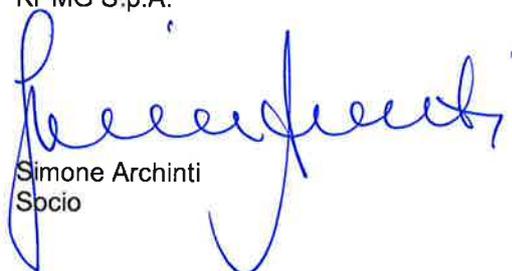
Sulla base della revisione contabile limitata svolta, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che gli allegati Prospetti Contabili della Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo – Società Cooperativa non siano stati redatti, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai criteri di redazione descritti nelle note esplicative.

## **Criteri di redazione e limitazioni alla distribuzione ed all'utilizzo**

Senza modificare le nostre conclusioni, richiamiamo l'attenzione alle note esplicative ai Prospetti Contabili che descrivono i criteri di redazione. I Prospetti Contabili sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, sulla base delle indicazioni contenute nel Regolamento. Essi pertanto non includono il rendiconto finanziario, nonché taluni dati comparativi e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del semestre della Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo – Società Cooperativa in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l'informativa finanziaria infrannuale (IAS 34) adottato dall'Unione Europea. La presente relazione è emessa esclusivamente per tali finalità e, pertanto, non potrà essere utilizzata per altri fini né divulgata a terzi, in tutto o in parte.

Torino, 3 agosto 2021

KPMG S.p.A.



Simone Archinti  
Socio

PROSPETTI CONTABILI AL 30/06/2021 - STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	4.987.568,04	5.453.011,39
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	10.766.312,93	9.872.952,22
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;		3,16
	b) attività finanziarie designate al fair value;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	10.766.312,93	9.872.949,06
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	210.585.668,63	190.888.793,27
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.541.693.799,69	1.429.575.409,13
	a) crediti verso banche	76.855.336,00	59.103.735,65
	b) crediti verso clientela	1.464.838.463,69	1.370.471.673,48
50.	Derivati di copertura	102.934,29	139.251,50
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	159.188,45	476.683,31
70.	Partecipazioni	1.173.664,31	1.173.664,31
80.	Attività materiali	19.637.043,50	20.161.639,99
90.	Attività immateriali	1.423,03	1.826,48
	d) cult. - avviamento		
100.	Attività fiscali	8.431.906,57	8.597.777,20
	e) correnti	1.057.486,88	1.036.491,34
	b) anticipate	7.374.419,69	7.561.285,86
120	Altre attività	13.068.310,21	10.988.972,82
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>1.810.607.821,65</b>	<b>1.677.309.981,62</b>

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.643.128.512,52	1.540.501.648,09
	a) debiti verso banche	403.068.160,67	336.650.731,71
	b) debiti verso la clientela	1.023.282.691,90	950.599.873,03
	c) titoli in circolazione	216.777.659,95	253.251.043,35
20.	Passività finanziarie di negoziazione	653,20	
40.	Derivati di copertura	170.302,67	568.049,23
60.	Passività fiscali	1.208.280,65	1.048.292,43
	a) correnti	59.263,56	
	b) differite	1.149.017,09	1.048.292,43
80.	Altre passività	54.984.449,89	27.255.052,82
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.491.052,23	1.729.592,21
100.	Fondi per rischi e oneri	3.545.723,49	4.142.027,76
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.867.934,34	2.174.726,19
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.677.789,15	1.967.301,57
110.	Riserve da valutazione	3.310.883,56	3.096.837,27
140.	Riserve	95.374.572,87	90.738.117,29
150.	Sovrapprezzi di emissione	2.813.007,09	2.795.062,60
160.	Capitale	448.256,94	453.631,08
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.131.526,54	4.981.670,84
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>1.810.607.821,65</b>	<b>1.677.309.981,62</b>

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO  
 Il Direttore

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO  
 Il Presidente  
 (Luigi TOMATIS)

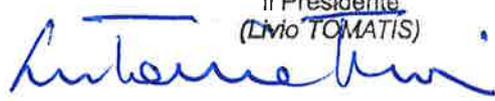
PROSPETTI CONTABILI AL 30/06/2021 - CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		30/06/2021	30/06/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	13.698.564,37	13.489.676,47
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	13.647.745,47	13.212.948,15
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-1.311.347,75	-1.968.995,91
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>12.387.216,62</b>	<b>11.520.680,56</b>
40.	Commissioni attive	6.041.090,78	5.595.671,05
50.	Commissioni passive	-1.015.798,53	-780.593,69
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.025.292,25</b>	<b>4.815.077,36</b>
70.	Dividendi e proventi simili	200.578,70	6.981,30
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	116.331,28	87.891,60
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-249.225,20	17.290,41
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.754.466,87	1.020.695,07
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.627.247,32	770.614,46
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	129.859,37	227.317,36
	c) passività finanziarie	-2.639,82	22.763,25
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	87.652,57	-72.914,18
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	87.652,57	-72.914,18
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>19.322.313,09</b>	<b>17.395.702,12</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-3.325.530,62	-4.774.987,99
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-3.320.578,29	-4.699.750,61
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-4.952,33	-75.237,38
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	185.657,02	56.184,25
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>16.182.439,49</b>	<b>12.676.898,38</b>
160.	Spese amministrative:	-13.299.327,80	-12.542.149,99
	a) spese per il personale	-6.690.145,33	-6.424.490,81
	b) altre spese amministrative	-6.609.182,47	-6.117.659,18
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	533.331,54	-264.778,69
	a) impegni e garanzie rilasciate	405.098,01	-169.163,89
	b) altri accantonamenti netti	128.233,53	-95.614,80
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-827.127,64	-785.577,87
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-401,45	-3.319,44
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.953.170,45	1.718.811,11
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-11.640.354,90</b>	<b>-11.877.014,88</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		1.105.764,31
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>4.542.084,59</b>	<b>1.905.647,81</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-410.558,05	-69.259,30
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>4.131.526,54</b>	<b>1.836.388,51</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.131.526,54</b>	<b>1.836.388,51</b>

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO



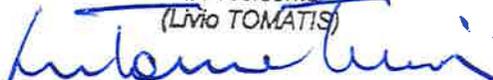
BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO  
 Il Presidente  
 (LIVIO TOMATIS)



PROSPETTI CONTABILI AL 30/06/2021 - PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2021	30/06/2020
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.131.526,54	1.836.388,51
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:</b>		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.986,23	-35.935,85
70.	Piani a benefici definiti	50.265,20	-9.385,95
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:</b>		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	160.794,86	111.877,11
170.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>214.046,29</b>	<b>66.555,31</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>4.345.572,83</b>	<b>1.902.943,82</b>

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO  


BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
 E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
 CREDITO COOPERATIVO  
 Il Presidente  
 (Livio TOMATIS)  


PROSPETTI CONTABILI AL 30/06/2021 - PROSPETTO DI VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2021

	esistenze al 31/12/2020	Modifica saldi apertura	esistenze al 01/01/2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2021
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 2021	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:													
a) azioni ordinarie	453.631,08		453.631,08				-5.374,14						448.256,94
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione	2.795.062,60		2.795.062,60				17.944,49						2.813.007,09
Riserve:													
a) di utili	100.835.052,98		100.835.052,98	4.632.221,00		4.234,02							105.471.508,00
b) altre	-10.096.935,69		-10.096.935,69										-10.096.935,69
Riserve da valutazione	3.096.837,27		3.096.837,27									214.046,29	3.310.883,56
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	4.981.670,84		4.981.670,84	-4.632.221,00	-349.450,00							4.131.526,54	4.131.526,38
Patrimonio netto	102.065.319,08		102.065.319,08		-349.450,00	4.234,02	12.570,35					4.345.572,83	106.078.246,28

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
PRESIDENTE

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Presidente  
(LIVIO TOMATIS)

# Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020

	Esistenze al 31/12/19	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/20	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 31/12/20	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 2020
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:													
a) azioni ordinarie	458.128		458.128				(4.497)					453.631	
b) altre azioni													
Sovraprezzi di emissione	2.736.166		2.736.166				58.897					2.795.063	
Riserve:													
a) di utili	99.480.775		99.480.775	1.351.813		2.464						100.835.052	
b) altre	(10.110.284)		(10.110.284)			13.349						(10.096.935)	
Riserve da valutazione	1.760.487		1.760.487							1.336.350		3.096.837	
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	1.548.261		1.548.261	(1.351.813)	(196.448)						4.981.671	4.981.671	
<b>Patrimonio netto</b>	<b>95.873.533</b>		<b>95.873.533</b>		<b>(196.448)</b>	<b>15.813</b>	<b>54.400</b>				<b>6.318.021</b>	<b>102.065.319</b>	

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
PER IL CUNEESE

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Presidente  
(Livio TOMATIS)

*Livio Tomatis*

1. Note esplicative

Principi generali di redazione e criteri di iscrizione e misurazione

I prospetti contabili sono stati redatti in omogeneità ai principi e criteri contabili utilizzati nel bilancio dell'esercizio precedente.

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Direttore

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Presidente  
(Livio TOMATIS)



## ATTRIBUZIONE DELL'UTILE SEMESTRALE

In dipendenza del sovra riportato processo valutativo e delle conseguenti operazioni (extra contabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico semestrali presentano le seguenti risultanze:

TOTALE ATTIVO	Euro 1.810.607.822
TOTALE PASSIVO	Euro 1.704.529.575
CAPITALE SOCIALE E RISERVE	Euro 101.946.720
UTILE DI PERIODO	Euro 4.131.527
RICAVI	Euro 24.570.844
COSTI	Euro 20.439.317
UTILE SEMESTRALE NETTO	Euro 4.131.527

A seguito di tali evidenze, nel rispetto delle norme di legge e statutarie, viene definito il seguente ipotetico riparto dell'utile netto semestrale (Euro 4.131.526,54):

- alla riserva legale (almeno il 70%) Euro 3.857.580,74
- al fondo mutualistico per lo sviluppo della cooperazione (3% dell'utile) Euro 123.945,80
- a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza e mutualità Euro 150.000,00

Utile ai fini del capitale primario di classe 1 Euro 3.587.580,74

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Direttore

BANCA DI CARAGLIO DEL CUNEESE  
E DELLA RIVIERA DEI FIORI  
CREDITO COOPERATIVO  
Il Presidente  
(Livio TOMATIS)

Livio Tomatis