

# RK LEASING S.R.L.

Sede legale: 39100 Bolzano – Piazza delle Erbe, 13  
Capitale sociale sottoscritto e versato Euro 23.030.000,00  
Iscritto all'albo ex art. 106 del D.lgs. 385/1993 (TUB)  
Numero d'iscrizione nel Registro Imprese di Bolzano  
Codice Fiscale/Partita Iva 01750200212

## BILANCIO AL 31.12.2022

### STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

	Voci dell'attivo	2022	2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	185.148	1.447.977
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.083	1.083
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.083	1.083
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva disponibili per la vendita	5.000	5.000
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	238.096.781	226.157.258
	a) crediti verso banche		
	b) crediti verso società finanziarie	298.613	477.522
	c) crediti verso clientela	237.798.168	225.679.736
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Partecipazioni		
80.	Attività materiali	998.616	1.457.350
90.	Attività immateriali	201.648	308.656
	di cui:		
	- avviamento		
100.	Attività fiscali	204.968	252.419
	a) correnti	74.354	90.957
	b) anticipate	130.614	161.462
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività	7.798.877	276.915
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>247.492.121</b>	<b>229.906.658</b>

**STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI**

	<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>10.</b>	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	219.571.550	202.887.208
	a) debiti	219.571.550	202.887.208
	c) titoli in circolazione		
<b>20.</b>	Passività finanziarie di negoziazione		
<b>30.</b>	Passività finanziarie designate al fair value		
<b>40.</b>	Derivati di copertura		
<b>50.</b>	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
<b>60.</b>	Passività fiscali	12.572	
	a) correnti	12.572	
	b) differite		
<b>70.</b>	Passività associate ad attività in via di dismissione		
<b>80.</b>	Altre passività	1.922.689	1.638.561
<b>90.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale		
<b>100.</b>	Fondi per rischi e oneri	163.220	152.331
	a) impegni e garanzie rilasciate	19.206	18.871
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	144.014	133.460
<b>110.</b>	Capitale	23.030.000	23.030.000
<b>120.</b>	Azioni proprie (-)		
<b>130.</b>	Strumenti di capitale		
<b>140.</b>	Sovrapprezzi di emissione		
<b>150.</b>	Riserve	2.198.558	1.933.332
<b>160.</b>	Riserve da valutazione		
<b>170.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	593.532	265.226
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>247.492.121</b>	<b>229.906.658</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		2022	2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	5.854.891	4.668.079
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-3.901.070	-3.061.347
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>1.953.821</b>	<b>1.606.732</b>
40.	Commissioni attive	2.100	2.969
50.	Commissioni passive	-385	-371
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.715</b>	<b>2.598</b>
70.	Dividendi e proventi simili		
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	0	0
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	b) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	0	0
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>1.955.536</b>	<b>1.609.330</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:		
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-92.853	-197.947
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni		
150.	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>1.862.683</b>	<b>1.411.383</b>
160.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale	-806.428	-721.788
	b) altre spese amministrative	-888.122	-521.692
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate	-335	-8.815
	b) altri accantonamenti netti		
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-49.262	-69.831
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-107.008	-10.388
200.	Altri proventi e oneri di gestione	663.746	235.933
210.	<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>-1.187.409</b>	<b>-1.096.581</b>

<b>220.</b>	Utile (Perdite) delle partecipazioni		
<b>230.</b>	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
<b>240.</b>	Rettifiche di valore dell'avviamento		
<b>250.</b>	Utile (Perdite) da cessione di investimenti		
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) dell'attività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>675.274</b>	<b>314.802</b>
<b>270.</b>	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-81.742	-49.576
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) dell'attività corrente al netto delle imposte</b>	<b>593.532</b>	<b>265.226</b>
<b>290.</b>	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>593.532</b>	<b>265.226</b>

Il bilancio d'esercizio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico della società.

Bolzano, il 20.03.2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Dott. Alois Zelger)

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

Voci		2022	2021
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	593.532	265.226
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	0	0
<b>20.</b>	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>30.</b>	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
<b>40.</b>	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>50.</b>	Attività materiali		
<b>60.</b>	Attività immateriali		
<b>70.</b>	Piani a benefici definiti		
<b>80.</b>	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione:		
<b>90.</b>	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	0	0
<b>100.</b>	Copertura di investimenti esteri		
<b>110.</b>	Differenze di cambio		
<b>120.</b>	Copertura dei flussi finanziari		
<b>130.</b>	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
<b>140.</b>	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
<b>150.</b>	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione:		
<b>160.</b>	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>593.532</b>	<b>265.226</b>

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2022
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Redditività complessiva esercizio 2022		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Altre variazioni	
Capitale	<b>23.030.000</b>		<b>23.030.000</b>										<b>23.030.000</b>
Sovraprezzo di emissione													
Riserve:	<b>1.933.332</b>		<b>1.933.332</b>	<b>265.226</b>									<b>2.198.558</b>
a) di utili	1.706.318		1.706.318	265.226									<b>1.971.544</b>
b) altre	227.014		227.014										<b>227.014</b>
Riserve da valutazione													
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	265.226		265.226	-265.226							593.532		<b>593.532</b>
Patrimonio netto	25.228.558		25.228.558								593.532		<b>25.822.090</b>

**RENDICONTO FINANZIARIO – METODO DIRETTO**

<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>	<b>Importo</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>1. Gestione</b>	<b>1.224.964</b>	<b>552.207</b>
- interessi attivi incassati (+)	5.854.891	4.668.079
- interessi passivi pagati (-)	-3.901.070	-3.061.347
- dividendi e proventi simili (+)		
- commissioni nette (+/-)	1.715	2.598
- spese per il personale (-)	-806.428	-721.788
- altri costi (-)	-1.076.818	-648.654
- altri ricavi (+)	1.234.416	362.895
- imposte e tasse (-)	-81.742	-49.576
- costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>-19.092.370</b>	<b>-8.501.700</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value		
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-12.395.477	-8.368.116
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
- altre attività	-6.696.893	-133.584
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>16.116.347</b>	<b>2.356.173</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	16.684.342	1.843.846
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie designate al fair value		
- altre passività	-567.995	512.327
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>-1.751.059</b>	<b>-5.593.320</b>
<b>B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>488.230</b>	<b>-386.391</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali	477.842	-111.355
- acquisti di attività immateriali	10.388	-275.036
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>488.230</b>	<b>386.391</b>

<b>C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie - emissioni/acquisti di strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità		6.145.000
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>0</b>	<b>6.145.000</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>-1.262.829</b>	<b>165.289</b>

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

	<i>Importo</i>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>1.447.977</b>	<b>1.282.688</b>
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	<b>-1.262.829</b>	<b>165.289</b>
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	<b>185.148</b>	<b>1.447.977</b>

# NOTA INTEGRATIVA

## STRUTTURA E CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO AL 31.12.2022

PARTE A – POLITICHE CONTABILI  
PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE  
PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO  
PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

### **PARTE A – POLITICHE CONTABILI**

#### **A.1 – Parte Generale**

##### **Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai Principi Contabili Internazionali**

In applicazione del D. Lgs. 28 febbraio 2005 n. 38, il bilancio d'esercizio è redatto in conformità ai principi contabili internazionali - International Accounting Standards (IAS) e International Financial Reporting Standards (IFRS) - emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e alle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Standards Interpretations Committee (IFRS - IC) omologati dalla Commissione Europea e in vigore alla data di riferimento del bilancio.

L'applicazione degli IAS/IFRS è effettuata facendo anche riferimento al "Quadro concettuale per la rendicontazione finanziaria" (c.d. framework), con particolare riguardo al principio fondamentale che riguarda la prevalenza della sostanza sulla forma, nonché al concetto della rilevanza e significatività dell'informazione.

Il presente bilancio è stato predisposto secondo gli schemi e le regole di compilazione previsti dalla circolare emanata da Banca d'Italia con l'aggiornamento del 30 novembre 2018 del Provvedimento "Il Bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" così come integrato da Banca d'Italia con "Comunicazione del 27 gennaio 2021 – Aggiornamento delle integrazioni alle disposizioni del Provvedimento «Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari» aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia".

Nella predisposizione del bilancio di esercizio sono stati applicati i principi IAS/IFRS omologati ed in vigore al 31 dicembre 2022.

Nella tabella seguente vengono riportati i nuovi principi contabili internazionali o le modifiche di principi contabili già in essere, con i relativi regolamenti di omologazione da parte della Commissione Europea, entrati in vigore ed applicabili, in via obbligatoria o con possibilità di applicazione anticipata, a decorrere dal 1° gennaio 2021 o successivamente nel 2022.

REGOLAMENTO OMOLOGAZIONE	IAS/IFRS e BREVE DESCRIZIONE	DATA DI APPLICAZIONE
34/2020	<p><b>Modifiche all'IFRS 9, allo IAS 39 e all'IFRS 7</b></p> <p>Con il regolamento 34/2020 è stato omologato il documento "Riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse (modifiche all'IFRS 9 Strumenti finanziari, allo IAS 39 Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione e all'IFRS 7 Strumenti finanziari: informazioni integrative) che modifica IFRS 9, IAS 39 e IFRS 7, introducendo alcune modifiche in tema di coperture (hedge accounting) con la finalità di evitare che le incertezze sull'ammontare e le tempistiche dei flussi di cassa derivanti dalla riforma dei tassi possano comportare l'interruzione delle coperture in essere e difficoltà a designare nuove relazioni di copertura.</p> <p>In particolare, sono stati modificati i requisiti specifici della contabilizzazione delle operazioni di copertura in modo che le entità applichino tali requisiti supponendo che il tasso di interesse di riferimento su cui si basano i flussi finanziari coperti e i flussi finanziari dello strumento di copertura non venga modificato a causa delle incertezze della riforma del tasso di interesse di riferimento.</p> <p>Le modifiche, che si applicano a tutte le relazioni di copertura che sono direttamente interessate dalla riforma del <i>benchmark</i> dei tassi di interesse, mirano ad evitare l'interruzione delle esistenti relazioni di <i>cash flow</i> e <i>fair value hedge accounting</i> direttamente impattate dalla riforma che, in assenza di tale agevolazione, comporterebbe l'inefficacia della copertura e potenziali fallimenti dell'<i>hedge accounting</i> a seguito della sostituzione degli IBOR con indici di riferimento alternativi. Tali mancanze avrebbero potuto portare a un'ampia riclassificazione a conto economico degli importi nelle riserve di <i>cash flow hedge</i> e alla cessazione della contabilizzazione a <i>fair value hedge</i> dei debiti a tasso fisso.</p> <p>Le modifiche ai requisiti per la contabilizzazione delle operazioni di copertura hanno un impatto anche per le entità che hanno scelto di continuare ad applicare il modello di contabilizzazione delle operazioni di copertura dello IAS 39.</p>	Primo esercizio con inizio 1° gennaio 2020 oppure successivamente.
1434/2020	<p><b>Modifica all'IFRS 16- Concessioni sui canoni connesse al COVID-19</b></p> <p>Con Regolamento del 9 ottobre 2020 sono state introdotte alcune modifiche all'IFRS 16 Leasing per recepire le modifiche "Concessioni sui canoni connesse alla COVID-19" pubblicate dallo IASB il 28 maggio 2020 al fine di fornire un espediente pratico, facoltativo e temporaneo ai locatari, ovvero la facoltà di non applicare le regole di contabilizzazione delle modifiche del leasing nel caso di concessioni accordate in conseguenza del COVID-19.</p> <p>Il locatario che si avvale di tale facoltà deve contabilizzare qualsiasi variazione dei pagamenti dovuti per il leasing derivante da una concessione sui canoni nello stesso modo in cui contabilizzerebbe la modifica applicando l'Ifrs 16 se questa modifica non costituisse una variazione del leasing.</p> <p>L'espediente pratico si applica oltre che soltanto alle concessioni sui canoni che sono una diretta conseguenza della pandemia di COVID-19 se sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– la variazione dei pagamenti dovuti per il leasing comporta una revisione del corrispettivo del leasing che è sostanzialmente uguale o inferiore al corrispettivo del leasing immediatamente precedente la modifica;</li> <li>– qualsiasi riduzione dei pagamenti dovuti per il leasing riguarda unicamente i pagamenti originariamente dovuti prima del 30 giugno 2021 incluso (ad esempio, una concessione sui canoni rispetterebbe tale condizione se si traducesse in una riduzione dei pagamenti dovuti per il leasing prima del 30 giugno 2021 incluso e in un incremento dei pagamenti dovuti per il leasing oltre il 30 giugno 2021);</li> <li>– non vi è alcuna modifica sostanziale degli altri termini e condizioni del leasing.</li> </ul>	Primo esercizio con inizio 1° giugno 2020 o successivamente. È consentita un'applicazione anticipata.

REGOLAMENTO OMOLOGAZIONE	IAS/IFRS e BREVE DESCRIZIONE	DATA DI APPLICAZIONE
Da definire	<p><b>IFRS 17 Contratti assicurativi</b></p> <p>Lo standard mira a migliorare la comprensione da parte degli investitori dell'esposizione al rischio, della redditività e della posizione finanziaria degli assicuratori.</p> <p>In data 25 giugno 2020 lo IASB ha pubblicato le seguenti modifiche al principio contabile internazionale IFRS 17:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– la riduzione dei costi tramite la semplificazione di alcuni requisiti dei principi contabili;</li> <li>– la semplificazione delle comunicazioni relative alle prestazioni finanziarie;</li> <li>– il rinvio della data di entrata in vigore dello standard al 2023.</li> </ul>	Primo esercizio con inizio 1° gennaio 2023 oppure successivamente.

Le modifiche e integrazioni derivanti dai regolamenti omologati non hanno avuto un impatto significativo sulla situazione patrimoniale ed economica dell'intermediario.

## Sezione 2 – Principi generali di redazione

Il bilancio d'esercizio è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario e dalla Nota Integrativa ed è corredato da una Relazione degli Amministratori sulla gestione sui risultati economici conseguiti e sulla situazione patrimoniale e finanziaria della Società.

Se i principi contabili internazionali o le disposizioni contenute nel provvedimento della Banca d'Italia non sono stati sufficienti a garantire una vera, corretta affidabile, confrontabile e comprensibile rappresentazione di bilancio, nella presente nota integrativa sono state fornite tutte le informazioni necessarie.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico i dati sono riportati in euro; nella nota integrativa gli importi sono indicati in migliaia di euro (importi  $\leq 500$  Euro sono arrotondati per difetto, importi  $> 500$  Euro sono invece arrotondati per eccesso).

In ogni tabella della nota integrativa in cui non fosse possibile fornire al lettore alcuna informazione affidabile attraverso i dati espressi in migliaia, è stata fornito il dato puntuale; in questi casi è stato apportato nelle rispettive sezioni e tabelle un'apposita indicazione. La compensazione tra voci dell'attivo e del passivo, ovvero tra costi e ricavi, è stata effettuata solo laddove espressamente prevista dai principi contabili internazionali. Nella presentazione del bilancio sono stati tenuti in particolare considerazione i seguenti principi:

- la continuità della gestione;
- il principio di competenza;
- il principio della rilevanza;
- l'importanza delle informazioni;
- la prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica dell'operazione;
- la coincidenza con la futura attività operativa.

### Eventuali casi di non comparabilità delle voci rispetto all'esercizio precedente

In caso di necessità, ai sensi dell'art. 2423-ter, comma 5 codice civile, per garantire la comparabilità delle voci di bilancio e delle informazioni contenute nella nota integrativa, sono adattati i valori e le informazioni.

L'eventuale non comparabilità, l'adattamento o l'impossibilità alla comparazione sono segnalati e commentati nella Nota Integrativa.

Eventi accaduti dopo la data di chiusura di bilancio, sono stati oggetto di una corrispondente informazione nella nota integrativa, ovvero nella successiva sezione 3, nel caso in cui questi fossero di entità rilevante e significative nel poter influenzare le decisioni economiche dei destinatari del bilancio.

### Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del Bilancio

Tra gli eventi accaduti dopo la data di chiusura di bilancio di entità rilevante e significative nel poter influenzare le decisioni economiche dei destinatari del bilancio segnaliamo che all'inizio dell'anno 2023 è stato acquistato un ufficio nuovo ed è stata incaricata una ditta per la ristrutturazione. Si tratta di un investimento molto rilevante, ma che si compenserà in parte con una diminuzione dei costi dovuti agli affitti che non dovranno più essere corrisposti. L'immobile è stato acquistato e verrà ristrutturato attingendo a fondi propri. Il trasloco nella nuova struttura è previsto per fine agosto 2023.

Segnaliamo inoltre che a partire da gennaio 2023 è iniziata la compensazione con i crediti d'imposta acquistati nell'anno precedente da diverse Casse Raiffeisen per un importo complessivo di Euro 339 mila.

## Sezione 4 – Altri aspetti

### Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio d'esercizio

La redazione del bilancio d'esercizio richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività riportate in bilancio. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione. Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di esercizio in esercizio e, pertanto, non è da escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e, in genere, delle altre attività finanziarie;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio;
- l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione del bilancio d'esercizio. In particolare:

- per l'allocatione nei tre stadi di rischio creditizio previsti dall'IFRS 9 di crediti e titoli di debito classificati tra le Attività finanziarie al costo ammortizzato e le Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva ed il calcolo delle relative perdite attese, le principali stime riguardano la determinazione dei parametri di significativo incremento del rischio di credito, la determinazione di PD, EAD e LGD e la determinazione dei flussi di cassa futuri rivenienti dai crediti deteriorati;
- per la quantificazione dei fondi per rischi e oneri è oggetto di stima, ove possibile, l'ammontare degli esborsi necessari per l'adempimento delle obbligazioni, tenuto conto della probabilità effettiva di dover impiegare risorse.

Per le ulteriori informazioni di dettaglio inerenti alla composizione e ai relativi valori di iscrizione delle poste interessate dalle stime in argomento si fa rinvio alle specifiche sezioni di Nota Integrativa.

Per loro natura le stime possono variare di esercizio in esercizio e, pertanto, non è da escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento di valutazioni soggettive utilizzate.

### A.2 Parte riguardante alle principali voci di bilancio

Nella presente parte sono illustrati i principi contabili relativi ai più rilevanti aggregati dello stato patrimoniale e, in quanto compatibile, del conto economico. Tali criteri si riferiscono in particolare ai

- a) criteri di iscrizione;
- b) criteri di classificazione;
- c) criteri di valutazione;
- d) criteri di cancellazione;
- e) criteri di rilevazione delle componenti reddituali.

Per quanto concerne l'entrata in vigore del nuovo principio contabile IFRS 15 "Ricavi provenienti da contratti con i clienti", si noti che il perimetro d'applicazione dell'IFRS 15 include tutti i contratti con i clienti, eccetto quelli regolati dai seguenti Standard contabili (IFRS 15 – par. 5):

- a) i contratti di leasing rientranti nell'ambito di applicazione dello IAS 17 Leasing (...)
- c) gli strumenti finanziari e altri diritti e obbligazioni contrattuali rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9 Strumenti finanziari, IFRS 10 Bilancio consolidato, IFRS 11 Accordi a controllo congiunto, IAS 27 Bilancio separato e IAS 28 Partecipazioni in società collegate e joint venture (...)

Stante il portafoglio in essere ed i relativi principi contabili di riferimento applicati, non si ritiene siano intervenute modifiche significative al trattamento contabile del portafoglio a seguito dell'introduzione del nuovo principio contabile IFRS 15.

# ATTIVO

## **Voce 10 – Cassa e disponibilità liquide**

In data 02.11.2021 sono stati pubblicati gli aggiornamenti relativi alle disposizioni relative alla redazione del Bilancio degli Intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari che si applicano a partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2021. Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i crediti "a vista" (conti correnti e depositi a vista) verso le banche. Sono considerati crediti e debiti "a vista" le disponibilità che possono essere ritirate da parte del creditore in qualsiasi momento con un preavviso massimo di un giorno lavorativo.

### **10.1. Criteri di iscrizione e di classificazione**

La rilevazione iniziale di queste attività finanziarie avviene al momento della stipula del contratto al fair value, che corrisponde all'ammontare delle somme depositate.

### **10.2. Criteri di valutazione**

Questi strumenti finanziari sono valutati al valore nominale.

### **10.3. Criteri di cancellazione**

La cancellazione avviene quando non sussiste più l'attività verso terzi.

### **10.4. Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

I ricavi da interessi vengono rilevati nella voce 10 del conto economico.

## **Voce 20 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (FVTPL)**

### **20.1 Criteri di iscrizione**

All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico vengono rilevate al fair value, senza considerare i costi o i proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento per i titoli di debito e di capitale ed alla data di erogazione per i finanziamenti.

### **20.2 Criteri di classificazione**

Vengono classificate in questa categoria le attività finanziarie diverse da quelle classificate tra le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e tra le Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

La voce può includere:

- le attività finanziarie detenute per la negoziazione (essenzialmente titoli di debito e di capitale detenuti con finalità di negoziazione);
- le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, cioè le attività finanziarie che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva (ad esempio cd. "SPPI test" non superato)
- le attività finanziarie designate al fair value, ossia le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale. In particolare, l'entità può designare irrevocabilmente all'iscrizione un'attività finanziaria come valutata al fair value con impatto a conto economico se, e solo se, così facendo elimina o riduce significativamente un'incoerenza valutativa.

### **20.3 Criteri di valutazione**

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono valorizzate al fair value e gli effetti di tale valutazione sono imputati a Conto Economico.

Per la determinazione del fair value degli strumenti finanziari quotati in un mercato attivo, vengono utilizzate quotazioni di mercato. In assenza di un mercato attivo, vengono utilizzati metodi di stima che tengono conto dei fattori di rischio correlati agli strumenti.

Laddove i titoli di capitale non siano quotati in un mercato attivo, il criterio del costo è utilizzato quale stima del fair value soltanto in via residuale in caso di non applicabilità dei metodi di valutazione precedentemente descritti, per cui il costo rappresenti comunque la stima più significativa.

#### **20.4 Criteri di cancellazione**

I requisiti principali per la cancellazione di uno strumento finanziario consistono nel fatto che, sostanzialmente, l'impresa ha trasferito tutti i benefici e rischi derivanti dalla proprietà ovvero quando un'impresa non dispone più dello strumento. Nel caso in cui l'impresa abbia mantenuto la capacità di disporre del bene, questa deve continuare a rilevare lo strumento finanziario.

#### **20.5 Criteri di rilevazione dei componenti reddituali**

Le variazioni del fair value derivanti da oscillazioni di mercato, sono rilevate a conto economico, in particolare:

- alla voce 80 il Risultato netto dell'attività di negoziazione
- alla voce 110 a) Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – a) attività e passività finanziarie designate al fair value
- alla voce 110 b) Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value.

### **Voce 30 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività**

#### **30.1 Criteri di iscrizione**

Le attività finanziarie classificate in questa categoria sono inizialmente registrate in base al fair value, che corrisponde di norma al costo dell'operazione eventualmente rettificato degli eventuali costi e ricavi direttamente attribuibili a ciascuna operazione.

L'iscrizione a bilancio di questi strumenti finanziari avviene nel momento in cui l'intermediario diviene parte contraente; per i titoli di debito e di capitale ciò corrisponde alla data di regolamento, per i crediti alla data di erogazione e per i contratti derivati OTC alla data di stipula del contratto.

Fatte salve le deroghe previste dall'IFRS 9 per la riclassificazione e contestuale ridefinizione del modello di business, non sono possibili trasferimenti dal portafoglio FVTOCI ad altri portafogli e viceversa.

#### **30.2 Criteri di classificazione**

Nella presente voce figurano tutte le attività finanziarie (titoli di debito, titoli di capitale e finanziamenti) se: è caratterizzata da un modello di business "hold to collect and sell" il cui obiettivo è funzionale sia alla raccolta dei flussi di cassa contrattuali, sia alla vendita delle attività finanziarie;

i termini contrattuali dell'attività danno origine a flussi di cassa che rappresentano unicamente pagamenti, a intervalli precisi, di capitale e interessi calcolati sul capitale residuo, vale a dire che vengono rispettati i requisiti previsti per i flussi di cassa (SPPI-test).

Esistono due tipi di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:

con "riciclo" (recycling) a conto economico (ad es. titoli di debito non detenuti per la negoziazione);

senza "riciclo" (recycling) a conto economico (ad es. titoli di capitale non detenuti per la negoziazione, per i quali è stata esercitata la cosiddetta equity option).

La classificazione a FVTOCI con recycling implica che le variazioni di fair value siano contabilizzate a patrimonio netto e transitino a conto economico solo in caso di vendita; la classificazione senza recycling implica, al contrario, che anche le variazioni di fair value dovute alla vendita transitino a patrimonio netto.

#### **30.3 Criteri di valutazione**

Successivamente alla loro iscrizione iniziale le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono valutate in base al loro fair value, secondo i criteri illustrati per le attività detenute per la negoziazione di cui alla voce 20 dell'attivo.

Nel caso di strumenti rappresentativi di capitale non quotati e per i quali non è presente una valutazione affidabile del fair value, il prezzo d'acquisto è considerato la migliore stima del fair value e viene utilizzato come tale.

Gli strumenti finanziari valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo sono sottoposti al modello di impairment in tre fasi ai sensi dell'IFRS 9, come descritto più sotto per la voce 40 dell'attivo.

#### **30.4 Criteri di cancellazione**

Le attività finanziarie FVTOCI sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta dalla banca, trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

### **30.5 Criteri di rilevazione dei componenti reddituali**

Le componenti reddituali delle attività iscritte alla voce 30 dell'attivo sono rilevate come segue:

- gli interessi attivi e passivi, oneri e proventi assimilati sono rilevati a conto economico nelle voci 10 e 20. Il metodo del tasso di interesse effettivo tiene conto di tutte le imposte e tasse pagate tra le parti, dei costi di transazione ed ogni eventuale aggio o disaggio pagato;
- i dividendi sono contabilizzati alla voce 70 "Dividendi e proventi simili";
- le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito delle attività finanziarie FVTOCI sono rilevate nella voce 130 b) di conto economico "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva";
- gli utili e le perdite realizzati con la vendita delle attività finanziarie FVTOCI sono rilevati a conto economico alla voce 100 b) "Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva";
- il risultato netto dei profitti o delle perdite dall'acquisto o la vendita di strumenti rappresentativi di capitale senza recycling viene rilevato tra le riserve di utili, ossia a patrimonio netto e non a conto economico.

## **Voce 40 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

### **40.1 Criteri di iscrizione**

L'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene alla data di regolamento per i titoli di debito ed alla data di erogazione nel caso di crediti. All'atto della rilevazione iniziale le attività sono contabilizzate al fair value, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso.

#### **40.1.2. Criteri di classificazione**

Sono incluse nella presente categoria le attività che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente (Business model "Hold to Collect"), e
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (cd. "SPPI test" superato).

Più in particolare in questa voce vengono rappresentati:

- gli impieghi con banche diversi dai crediti "a vista" inclusi nella voce "Cassa e disponibilità liquide"
- gli impieghi con clientela
- i titoli di debito che presentano i requisiti di cui sopra.

#### **40.1.3. Criteri di valutazione**

I crediti verso la clientela includono crediti di qualunque forma tecnica, in particolare, quelli derivanti dalle operazioni di leasing finanziario rilevate in conformità allo IAS 17 secondo il cosiddetto "metodo finanziario".

I criteri di valutazione sono strettamente connessi all'inclusione degli strumenti in esame in uno dei tre Stage (stadi di rischio creditizio) previsti dall'IFRS 9, laddove allo Stage 1 e 2 vengono indicate le attività in bonis e allo Stage 3 le attività deteriorate.

Con riferimento alla rappresentazione contabile dei suddetti effetti valutativi, le rettifiche di valore riferite a questa tipologia di attività sono rilevate nel Conto Economico:

- all'atto dell'iscrizione iniziale, per un ammontare pari alla perdita attesa a dodici mesi;
- all'atto della valutazione successiva dell'attività, (ove il rischio creditizio non sia risultato significativamente incrementato rispetto all'iscrizione iniziale), per un ammontare pari alle perdite attese nei dodici mesi successivi; e/o
- all'atto della valutazione successiva dell'attività, (ove il rischio creditizio sia significativamente incrementato rispetto all'iscrizione iniziale), per un ammontare relazionato alla vita residua prevista contrattualmente per l'attività; e/o
- all'atto della valutazione successiva dell'attività, (ove – dopo che si è verificato un incremento significativo del rischio di credito rispetto all'iscrizione iniziale – la "significatività" di tale incremento sia poi venuta meno), in relazione all'adeguamento delle rettifiche di valore cumulate per tener conto del passaggio da una perdita attesa lungo l'intera vita residua dello strumento ("lifetime") ad una a dodici mesi.

#### **40.1.4. Criteri di cancellazione**

I requisiti principali per la cancellazione consistono nel fatto che sostanzialmente sono stati trasferiti tutti i benefici e rischi (o il loro controllo effettivo) inerenti ai crediti stessi.

#### **40.1.5. Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

I ricavi da interessi vengono rilevati a conto economico nella voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati". Le perdite derivanti da valutazione e le riprese di valore vengono esposte nella voce "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie".

## **Voce 80 – Attività materiali**

### **80.1 Criteri di iscrizione**

Le attività materiali sono rilevate inizialmente al loro costo d'acquisto, che corrisponde al fair value aumentato di tutti i costi accessori direttamente imputabili al bene. Lavori straordinari di manutenzione che determinano un aumento della vita residua futura, sono iscritti direttamente nel valore dell'immobile, mentre tutti gli altri costi di manutenzione sono contabilizzati direttamente a conto economico.

### **80.2 Criteri di classificazione**

Sono classificati tra le attività materiali i terreni e gli strumentali, gli immobili detenuti a scopo di investimento, gli immobili rivenienti da contratti di leasing risolti, i beni mobili quali l'arredamento e le attrezzature di ogni genere.

### **80.3 Criteri di valutazione**

I beni materiali, incluse le immobilizzazioni detenute per investimento, sono rilevati al costo inclusi tutti i costi direttamente imputabili al bene. Tutte le promozioni, bonus e sconti vengono dedotti dal costo d'acquisto. Svalutazioni, ovvero eventuali riprese di valore vengono rilevate a conto economico. Negli ammortamenti viene tenuta in considerazione la probabile vita utile del bene, in concreto l'ammortamento viene effettuato in base al metodo a quote costanti. Ad ogni chiusura di bilancio viene stimata nuovamente la vita utile. I terreni non vengono invece sottoposti ad alcun ammortamento.

Inoltre, ad ogni chiusura di bilancio, le immobilizzazioni vengono esaminate al fine di valutare un'eventuale perdita di valore, e nel caso si verificano gli indizi tipici di perdita di valore, si effettua il cosiddetto "impairment-test". Eventuali svalutazioni derivanti dal test vengono rilevate a conto economico. Se non sussistono più le cause che hanno condotto alla svalutazione, allora viene rilevata la ripresa di valore, fino al valore rettificato del bene, con effetti a conto economico.

### **80.4 Criteri di cancellazione**

I requisiti principali per la cancellazione di un'attività materiale consistono nel fatto che, sostanzialmente, l'impresa ha trasferito tutti i benefici e rischi derivanti dalla proprietà, ovvero quando un'impresa non dispone più dello strumento.

### **80.5 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Gli ammortamenti da utilizzo e le svalutazioni sono rilevati nella voce 120 del conto economico. Utili e perdite da dismissione del bene sono rilevati nella voce 180 del conto economico.

## **Voce 90 – Attività immateriali**

### **90.1 Criteri di iscrizione**

Sono attività immateriali i beni non monetari, identificabili come beni immateriali che l'impresa possiede per utilizzarli pluriennalmente o per una scadenza non definita. La prima rilevazione avviene al costo d'acquisto, sempre che possa stabilirsi che l'utilizzo del bene determinerà un'utilità pluriennale e che i costi d'acquisto possono essere determinati attendibilmente. In caso contrario, i costi dell'immobilizzazione vengono rilevati interamente a conto economico nell'anno dell'acquisto.

### **90.2 Criteri di classificazione, di valutazione, cancellazione e rilevazione delle componenti reddituali**

I costi d'acquisto delle attività immateriali vengono ammortizzati in base ad un piano d'ammortamento a quote costanti. Se viene individuata una vita utile non determinabile, allora non si procede ad alcun ammortamento, ma viene effettuato periodicamente un "impairment-test". Eventuali svalutazioni vengono rilevate direttamente a conto economico. Se le cause che hanno determinato la svalutazione non sussistono più, si procede al recupero di valore.

Nell'eliminazione delle attività immateriali valgono i principi richiamati nell'ambito delle immobilizzazioni. Le svalutazioni su attività immateriali sono rilevate nella voce 130 del conto economico.

## **Voce 100 dell'Attivo – Attività fiscali / Voce 60 del Passivo – Passività fiscali**

### **100.1 Criteri di iscrizione**

Nella voce 120 dell'attivo sono rilevati le attività fiscali, ovvero le imposte correnti ed anticipate. Il calcolo delle imposte avviene in base a quanto previsto dalle disposizioni normative fiscali nazionali. Le imposte sul risultato d'esercizio sono rilevate a conto economico, ad eccezione di quelle che vengono imputate o dedotte dal patrimonio netto.

Gli accantonamenti per imposte vengono effettuati in base ad un'indagine prudente sulle imposte correnti, anticipate e differite e perciò con la supposizione che l'impresa potrà produrre una base imponibile in futuro.

La rilevazione delle imposte differite e anticipate avviene secondo la logica dello „balance sheet liability method“.

### **100.2 Criteri di classificazione e di valutazione**

I crediti fiscali contabilizzati vengono esaminati sistematicamente ad ogni data di chiusura di bilancio, laddove la vigente aliquota d'imposta e le disposizioni nazionali fiscali rappresentano la base di valutazione e di nuovo calcolo.

### **100.3 Criteri di cancellazione**

L'estinzione di crediti fiscali viene sempre effettuata quando sono stati rimborsati o quando non sono più riconosciuti.

### **100.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Se le imposte si riferiscono a voci del conto economico, vengono addebitati in conto economico. Se invece le imposte sono originate da transazioni collegate al patrimonio, allora queste vengono rilevate direttamente a patrimonio netto.

## **Voce 120 dell'Attivo – Altre Attività / Voce 80 del Passivo – Altre Passività**

In questa voce sono rilevati tutte le attività/passività che non rientrano in nessuna altra voce dell'attivo/passivo.

# **PASSIVO**

## **Voce 10 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**

### **10.1 Criteri di iscrizione e di classificazione**

La rilevazione iniziale di queste passività finanziarie avviene al momento della stipula del contratto al fair value, che corrisponde al controvalore della passività, aumentato dei costi di transazione direttamente imputabili.

### **10.2 Criteri di valutazione**

Questi strumenti finanziari sono valutati al valore nominale.

### **10.3 Criteri di cancellazione**

La cancellazione avviene quando non sussiste più la passività verso terzi.

### **10.4 Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

I costi da interessi vengono rilevati nella voce 20 del conto economico.

## **Voce 100 – Fondi per rischi ed oneri**

### **100.1 Criteri di iscrizione**

Lo stanziamento a fondo rischi ed oneri viene eseguito nell'esercizio in cui diventa probabile un'uscita di risorse future per adempiere un'obbligazione in corso alla data di bilancio.

### **100.2 Criteri di classificazione**

Secondo le indicazioni IAS/IFRS un accantonamento è da rilevare se:

- a) l'impresa ha un'obbligazione attuale (legale o implicita) quale risultato di un evento non accaduto nell'esercizio corrente,
- b) è probabile che sarà necessario l'impiego di risorse atte a produrre benefici economici per adempiere l'obbligazione; e
- c) può essere effettuata una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione.

Nel caso di accantonamenti, che manifestano un significativo ritardo della prestazione, il calcolo dell'importo viene effettuato tenendo conto delle indicazioni di attualizzazione previste da IAS/IFRS.

### **100.3 Criteri di cancellazione**

I fondi vengono estinti quando i motivi che hanno originato l'accantonamento relativi ad oneri e rischi vengano meno.

### **100.4 Criteri di rivelazione delle componenti reddituali**

Gli accantonamenti costituiti presso la società trovano contropartita nella voce 110a) del conto economico.

## **Voce 150 – Riserve**

In questa voce vi rientrano tutte le restanti riserve costituite dalla società, inclusa la riserva legale.

# CONTO ECONOMICO

## **Voce 10 – Interessi attivi e proventi assimilati**

Gli interessi sono rilevati in conto economico in base al principio di competenza, laddove viene considerato soprattutto la fattibile realizzabilità degli stessi.

### ***10.1 Rilevazione dei costi e dei ricavi da interessi***

I costi e i ricavi da interessi e le altre componenti reddituali equivalenti che trovano contropartita in conto economico derivano dalle seguenti tipologie operative:

strumenti finanziari disponibili alla vendita  
crediti e debiti

Nel caso di attività/passività finanziarie valutate e calcolate in bilancio al costo ammortizzato, il valore dei ricavi/costi da interessi viene determinato in base al tasso di interesse effettivo.

## **Voce 40 e 50 – Commissioni attive e passive**

Le commissioni sono rilevate in conto economico secondo il principio di competenza, cosicché la corretta esposizione in conto economico dei costi e dei ricavi sia garantita in ogni periodo.

## **PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **Sezione 1 – Cassa e disponibilità liquide – Voce 10**

##### **1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione**

	<b>Totale (2022)</b>	<b>Totale (2021)</b>
a) Cassa		
b) Conti correnti e depositi a vista presso banche centrali		
c) Conti correnti e depositi presso banche	185	1.448
<b>Totale</b>	<b>185</b>	<b>1.448</b>

Si tratta di saldi banche attive al netto della svalutazione (Voce 10 dell'Attivo).

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

##### **2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica**

<b>Voci/Valori</b>	<b>Totale (2022)</b>			<b>Totale (2021)</b>		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
<b>1. Titoli di debito</b>						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
<b>2. Titoli di capitale</b>			1			1
<b>3. Quote di O.I.C.R.</b>						
<b>4. Finanziamenti</b>						
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri						
<b>Totale</b>			1			1

#### **Legenda**

L1 = livello 1

L2 = livello 2

L3 = livello 3

La voce riguarda quote di capitale con altrettante Banche Cooperative.

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

Voci/Valori	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>1. Titoli di capitale</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
di cui: banche	1	1
di cui: altre società finanziarie		
di cui: società non finanziarie		
<b>2. Titoli di debito</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie		
di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
<b>3. Quote di O.I.C.R.</b>		
<b>4. Finanziamenti</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie		
di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
e) Famiglie		
<b>Totale</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**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 (2022)			Totale (2021)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
<b>1. Titoli di debito</b>						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
<b>2. Titoli di capitale</b>			<b>5</b>			<b>5</b>
<b>3. Finanziamenti</b>						
<b>Totale</b>			<b>5</b>			<b>5</b>

**Legenda**

L1 = livello 1  
L2 = livello 2  
L3 = livello 3

La voce riguarda quote di capitale con il fondo di garanzia IPS istituito nel 2019.

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

Voci/Valori	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>1. Titoli di debito</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
<b>2. Titoli di capitale</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie	5	5
<b>3. Finanziamenti</b>		
a) Amministrazioni pubbliche		
b) Banche		
c) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
d) Società non finanziarie		
e) Famiglie		
<b>Totale</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

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

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

Composizione	Totale (2022)						Totale (2021)					
	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	di cui: impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
<b>1. Finanziamenti</b>	<b>299</b>					<b>299</b>	<b>478</b>					<b>478</b>
1.1 Pronti contro termine												
1.2 Finanziamenti per leasing	299					299	478					478
1.3 Factoring												
- pro-solvendo												
- pro-soluto												
1.4 Altri finanziamenti												
<b>2. Titoli di debito</b>												
2.1 titoli strutturati												
2.2 altri titoli di debito												
<b>3. Altre attività</b>												
<b>Totale</b>	<b>299</b>					<b>299</b>	<b>478</b>					<b>478</b>

**Legenda**

L1 = livello 1  
L2 = livello 2  
L3 = livello 3

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

Composizione	Totale (2022)						Totale (2021)					
	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	di cui: impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
<b>1. Finanziamenti</b>	<b>237.310</b>	<b>486</b>				<b>237.796</b>	<b>224.916</b>	<b>765</b>				<b>225.681</b>
1.1 Finanziamenti per leasing di cui: senza opzione finale d'acquisto	220.791	486				221.277	208.893	765				209.658
1.2. Factoring - pro-solvendo - pro-soluto												
1.3. Credito al consumo												
1.4. Carte di credito												
1.5. Prestiti su pegno												
1.6 Finanziamenti concessi in relazione ai servizi di pagamento prestat												
1.7. Altri finanziamenti di cui: da escussione di garanzie e impegni	16.519					16.519	16.023					16.023
<b>2. Titoli di debito</b> 2.1 titoli strutturati 2.2 altri titoli di debito												
<b>3. Altre attività</b>	<b>2</b>											
<b>Totale</b>	<b>237.312</b>	<b>486</b>				<b>237.796</b>	<b>224.916</b>	<b>765</b>				<b>225.681</b>

#### Legenda

L1 = livello 1

L2 = livello 2

L3 = livello 3

La voce "altri finanziamenti" comprende i beni in corso di costruzione ed in attesa di locazione finanziaria.



**4.5a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive**

Voci/Valori	Totale (2022)							Totale (2021)							
	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive			Write-off parziali complessivi*	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive		
	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Primo Stadio	Secondo Stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo Stadio	Secondo Stadio		Terzo Stadio	Impaired acquisite o originate	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Primo Stadio	Secondo Stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL															
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione															
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione															
4. Nuovi finanziamenti															
<b>Totale</b>										<b>28.057</b>				<b>298</b>	

Le moratorie Covid-19 si sono chiuse entro il 2021.

#### 4.6 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: attività garantite

	Totale (2022)						Totale (2021)					
	Crediti verso banche		Crediti verso società finanziarie		Crediti verso clientela		Crediti verso banche		Crediti verso società finanziarie		Crediti verso clientela	
	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG	VE	VG
<b>1. Attività non deteriorate garantite da:</b>			299	299	226.190	226.190			330	330	215.704	215.704
--Beni in leasing finanziario			299	299	220.089	220.089			330	330	208.244	208.244
--Crediti per factoring												
--Ipoteche					1.048	1.048					573	573
--Pegni												
--Garanzie personali					5.053	5.053					6.887	6.887
--Derivati su crediti												
<b>2. Attività deteriorate garantite da:</b>					486	486					765	765
--Beni in leasing finanziario					486	486					765	765
--Crediti per factoring												
--Ipoteche												
--Pegni												
--Garanzie personali												
--Derivati su crediti												
<b>Totale</b>			299	299	226.676	226.676			330	330	216.469	216.469

VE = valore di bilancio delle esposizioni

VG = fair value delle garanzie

### Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80

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

Attività/Valori	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>1 Attività di proprietà</b>	<b>872</b>	<b>1.290</b>
a) terreni	12	12
b) fabbricati	846	1.258
c) mobili	14	20
d) impianti elettronici		
e) altre		
<b>2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing</b>	<b>126</b>	<b>167</b>
a) terreni		
b) fabbricati	126	162
c) mobili		5
d) impianti elettronici		
e) altre		
<b>Totale</b>	<b>998</b>	<b>1.457</b>
<b>di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute</b>		

Per effetto dell'introduzione del principio contabile IFRS 16, che si applica ai contratti di "leasing" intesi come contratti che conferiscono al locatario il diritto all'utilizzo di un bene identificato per un determinato periodo di tempo a fronte di un corrispettivo, al punto 2 trovano rappresentazione i diritti d'uso iscritti in relazione a contratti di locazione immobiliari e mobiliari.

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

Attività/Valori	Totale (2022)			Totale (2021)				
	Valore di Bilancio	Fair value			Valore di Bilancio	Fair value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
<b>1 Attività di proprietà</b>	<b>801</b>			<b>801</b>	<b>1.210</b>			<b>1.210</b>
a) terreni								
b) fabbricati	801			801	1.210			1.210
<b>2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing</b>								
a) terreni								
b) fabbricati								
<b>Totale</b>	<b>801</b>			<b>801</b>	<b>1.210</b>			<b>1.210</b>
<b>di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute</b>	<b>801</b>			<b>801</b>	<b>1.210</b>			<b>1.210</b>

### Legenda

L1 = livello 1

L2 = livello 2

L3 = livello 3

I beni ritirati a seguito della risoluzione del contratto per inadempimento dell'utilizzatore sono valutati al minore tra il valore residuo ed il presunto valore di realizzo. I beni ritirati sono destinati alla vendita. La tabella include soltanto escussioni relative a beni immobili, non fidejussioni.

## 8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
<b>A. Esistenze iniziali lorde</b>	<b>12</b>	<b>1.417</b>	<b>12</b>	<b>16</b>		<b>1.457</b>
A.1 Riduzioni di valore totali nette						
<b>A.2 Esistenze iniziali nette</b>	<b>12</b>	<b>1.417</b>	<b>12</b>	<b>16</b>		<b>1.457</b>
<b>B. Aumenti:</b>		<b>25</b>				<b>25</b>
B.1 Acquisti		25				25
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						
B.7 Altre variazioni						
<b>C. Diminuzioni:</b>		<b>471</b>	<b>3</b>	<b>10</b>		<b>484</b>
C.1 Vendite		433				433
C.2 Ammortamenti		38	3	10		51
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						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
<b>D. Rimanenze finali nette</b>	<b>12</b>	<b>971</b>	<b>9</b>	<b>6</b>		<b>998</b>
D.1 Riduzioni di valore totali nette						
<b>D.2 Rimanenze finali lorde</b>	<b>12</b>	<b>971</b>	<b>9</b>	<b>6</b>		<b>998</b>
E. Valutazione al costo						

## Sezione 9 – Attività immateriali – Voce 90

### 9.1 Attività immateriali: composizione

Voci/Valutazione	Totale (2022)		Totale (2021)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value	Attività valutate al costo	Attività valutate al fair value
<b>1. Avviamento</b>				
2. Altre attività immateriali				
2.1 di proprietà				
- generate internamente				
- altre	202		309	
2.2 diritti d'uso acquisiti con il leasing				
<b>Totale 2</b>	<b>202</b>		<b>309</b>	
<b>3. Attività riferibili al leasing finanziario:</b>				
3.1 beni inoptati				
3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
3.3 altri beni				
<b>Totale 3</b>				
<b>Totale</b>	<b>202</b>		<b>309</b>	

### 9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>309</b>
<b>B. Aumenti</b>	
B.1 Acquisti	
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di fair value	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>107</b>
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	107
C.3 Rettifiche di valore	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.4 Variazioni negative di fair value	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>202</b>

**Sezione 10 – Attività fiscali e passività fiscali – Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo****10.1 "Attività fiscali: correnti e anticipate: composizione"**

Descrizione	Totale (2022)	Totale (2021)
Attività fiscali correnti	74	91
Attività fiscali anticipate	131	161
<b>Totale</b>	<b>205</b>	<b>252</b>

**10.2 "Passività fiscali: correnti e differite: composizione"**

Descrizione	Totale (2022)	Totale (2021)
Passività fiscali correnti	13	0
Passività fiscali anticipate		
<b>Totale</b>	<b>13</b>	<b>0</b>

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

	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>1. Esistenze iniziali</b>	<b>161</b>	<b>122</b>
<b>2. Aumenti</b>	<b>13</b>	<b>51</b>
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	13	22
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre	13	22
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		29
<b>3. Diminuzioni</b>	<b>43</b>	<b>12</b>
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni:	43	12
a) trasformazione in credi d'imposta di cui alla L. 214/2011		
b) altre	43	12
<b>4. Importo finale</b>	<b>131</b>	<b>161</b>

**10.3.1 Variazioni delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011 (in contropartita del conto economico)**

	<b>Totale (2022)</b>	<b>Totale (2021)</b>
<b>1. Importo iniziale</b>	<b>48</b>	<b>76</b>
<b>2. Aumenti</b>		
<b>3. Diminuzioni</b>	<b>6</b>	<b>28</b>
3.1 Rigiri		
3.2 Trasformazioni in crediti d'imposta		
a) derivante da perdite di esercizio		
b) derivante da perdite fiscali		
3.3 Altre diminuzioni	6	28
<b>4. Importo finale</b>	<b>42</b>	<b>48</b>

**Sezione 12 – Altre attività – Voce 120**

**12.1 Altre attività: composizione**

Descrizione	<b>Totale (2022)</b>	<b>Totale (2021)</b>
Depositi Cauzionali	100	
Altre	7.699	277
<b>Totale</b>	<b>7.799</b>	<b>277</b>

La voce "Altre Attività" contiene Euro 535 mila di crediti diversi, Euro 100 mila di deposito cauzionale ufficio, Euro 114 mila di fatture da emettere, Euro 6.202 mila di crediti d'imposta acquistati, Euro 833 mila di anticipi verso fornitori e Euro 13 mila di ratei e risconti attivi. I crediti di imposta sono stati acquisiti da Casse del gruppo Raiffeisen a condizioni di mercato e si riferiscono a crediti puntualmente verificati dalle Casse stesse che hanno manlevato la RK Leasing Srl per qualsiasi rischio di esistenza di tali crediti. La RK Leasing Srl ha stimato le presumibili imposte stimate per i prossimi quattro esercizi, dal 2023 al 2026, sulla base di un adeguato tax planning e conseguentemente ritiene di poter compensare interamente tali crediti.

## PASSIVO

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

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

Voci	Totale (2022)			Totale (2021)		
	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela	verso banche	verso società finanziarie	verso clientela
1. Finanziamenti	<b>219.572</b>			<b>202.714</b>		
1.1 Pronti contro termine						
1.2 altri finanziamenti	219.572			202.714		
2. Debiti per leasing	<b>131</b>			<b>167</b>		<b>6</b>
3. Altri debiti			<b>96</b>			
<b>Totale</b>	<b>219.703</b>		<b>96</b>	<b>202.881</b>		<b>6</b>
<b>Fair value - livello 1</b>						
<b>Fair value - livello 2</b>						
<b>Fair value - livello 3</b>	219.703		96	202.881		6
<b>Totale Fair value</b>	<b>219.703</b>		<b>96</b>	<b>202.881</b>		<b>6</b>

I debiti per leasing esposti nella tabella rappresentano il valore attuale dei pagamenti residui relativi ai contratti di leasing rientranti nell'ambito di applicazione del principio IFRS 16.

In particolare, il debito per leasing esposto all'interno della voce "Debiti verso banche" è pari a 131 mila Euro ed è interamente attribuibile ad un contratto di locazione immobiliare. La quota di esposizione a breve termine (entro l'esercizio successivo) è pari a circa Euro 40 mila.

### Sezione 8 – Altre passività – Voce 80

#### 8.1 Altre passività: composizione

Descrizione	Totale (2022)	Totale (2021)
Debiti verso esercenti e agenti convenzionati		
Debiti verso fornitori	1.139	597
Debiti verso erario per somme da versare	296	29
Debiti verso Enti previdenziali	44	45
Creditori diversi	404	916
Debiti a vista verso clientela		
Altre	40	52
<b>Totale</b>	<b>1.923</b>	<b>1.639</b>

## Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri – Voce 100

### 10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	Totale (2022)	Totale (2021)
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	19	19
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate		
3. Fondi di quiescenza aziendali		
4. Altri fondi per rischi ed oneri		
4.1 controversie legali		
4.2 oneri per il personale	40	18
4.3 altri	104	115
<b>Totale</b>	<b>163</b>	<b>152</b>

### 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 (2022)
<b>1. Esistenze iniziali</b>	<b>19</b>		<b>133</b>	<b>152</b>
<b>2. Aumenti</b>	<b>12</b>		<b>40</b>	<b>52</b>
B.1 Accantonamento dell'esercizio	12		40	52
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo				
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
B.4 Altre variazioni				
<b>3. Diminuzioni</b>	<b>12</b>		<b>29</b>	<b>41</b>
C.1 Utilizzo nell'esercizio	12		29	41
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
C.3 Altre variazioni				
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>19</b>		<b>144</b>	<b>163</b>

La voce riguarda il premio di risultato che verrà pagato ai dipendenti nell'anno 2023 (Euro 40 mila). La somma di Euro 104 mila è relativa ad un fondo per oneri accantonato per un incasso da restituire ad un cliente che al momento si trova in sequestro preventivo: si attende che la Guardia di Finanza autorizzi la restituzione.

### 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
Impegni a erogare fondi	15				<b>15</b>
Garanzie finanziarie rilasciate			4		<b>4</b>
<b>Totale</b>	<b>15</b>		<b>4</b>		<b>19</b>

## Sezione 11 – Patrimonio – Voci 110, 120, 130, 140, 150, 160 e 170

### 11.1 Capitale: composizione

Tipologie	Importo (2022)	Importo (2021)
<b>1. Capitale</b>	<b>23.030</b>	<b>23.030</b>
1.1 Azioni ordinarie	23.030	23.030
1.2 Altre azioni (da specificare)		
<b>Totale</b>	<b>23.030</b>	<b>23.030</b>

Si tratta di quote di capitale sottoscritte da Banche del Credito Cooperativo con sede legale nella Provincia di Bolzano.

### 11.5 Altre informazioni

Composizione e variazione della Voce 150 – Riserve

Voci/Componenti	Legale	Riserva facoltativa	Riserva FTA	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>117</b>	<b>1.589</b>	<b>227</b>	<b>1.933</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>13</b>	<b>252</b>		<b>265</b>
B.1 Attribuzioni di utili	13	252		265
B.2 Altre variazioni				
<b>C. Diminuzioni</b>				
C.1 Utilizzi				
- copertura perdite				
- distribuzione				
- trasferimento a capitale				
C.2 Altre variazioni				
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>130</b>	<b>1.841</b>	<b>227</b>	<b>2.198</b>

Informazioni ai sensi dell'art. 2427, comma 7bis C.C. – voci di patrimonio netto

Pos.	Descrizione	Totale 2022	Origine	Possibilità di distribuzione	Utilizzazione negli ultimi tre esercizi	
					Euro	Scopo
1.	Capitale	23.030	1)	C	-	
2.	Riserve					
	a) Riserva legale	130	3)	A, C	-	
	b) Riserva facoltativa	1.841	3)	C, D, E	-	
	c) Riserva FTA	227	2)	C	-	
3.	Utile (Perdita) d'esercizio	594	4)	B, C, D	1.209	B
	<b>Totale</b>	<b>25.822</b>			<b>1.209</b>	

#### Legenda:

- |                           |                                     |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 1) Versamento soci        | A Non distribuibile ai soci         |
| 2) Disposizione normativa | B A riserva legale e altre riserve  |
| 3) Assegnazione utile     | C A copertura perdite               |
| 4) Risultato d'esercizio  | D Per event. pagamenti di dividendi |
|                           | E Per aumento capitale              |

#### Calcolo utilizzazione negli ultimi 3 esercizi:

2022	Utile 593.532,29
2021	Utile 265.225,97
2020	Utile 350.730,80
<b>Totale</b>	<b>1.209.489,06</b>

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

	Totale (2022)				Totale (2021)			
	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate			
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e
<b>1. Impegni a erogare fondi</b>	<b>17.067</b>	<b>63</b>			<b>17.840</b>			
a) Amministrazioni pubbliche								
b) Banche								
c) Altre società finanziarie								
d) Società non finanziarie	16.608	63			17.223			
e) Famiglie	459				617			
<b>2. Garanzie finanziarie rilasciate</b>			<b>32</b>				<b>32</b>	
a) Amministrazioni pubbliche								
b) Banche								
c) Altre società finanziarie								
d) Società non finanziarie			32				32	
e) Famiglie								
<b>Totale</b>	<b>17.067</b>	<b>63</b>	<b>32</b>		<b>17.840</b>		<b>32</b>	

## PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1 – Interessi – Voci 10 e 20

#### 1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale (2022)	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale (2021)
<b>1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:</b>								
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione								
1.2 Attività finanziarie designate al fair value								
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value								
<b>2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>								
<b>3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>		<b>5.855</b>		<b>5.855</b>		<b>4.668</b>		<b>4.668</b>
- 3.1 Crediti verso banche						2		2
- 3.2 Crediti verso società finanziarie		6		6		5		5
- 3.3 Crediti verso clientela		5.849		5.849		4.661		4.661
<b>4. Derivati di copertura</b>								
<b>5. Altre attività</b>								
<b>6. Passività finanziarie</b>								
<b>Totale</b>		<b>5.855</b>		<b>5.855</b>		<b>4.668</b>		<b>4.668</b>
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired								
di cui: interessi attivi su leasing								

### 1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale (2022)	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale (2021)
<b>1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<b>-3.901</b>			<b>-3.901</b>	<b>-3.061</b>			<b>-3.061</b>
1.1. Debiti verso banche	-3.901			-3.901	-3.061			-3.061
1.2. Debiti verso società finanziarie								
1.3. Debiti verso clientela								
1.4. Titoli in circolazione								
<b>2. Passività finanziarie di negoziazione</b>								
<b>3. Passività finanziarie designate al fair value</b>								
<b>4. Altre passività</b>								
<b>5. Derivati di copertura</b>								
<b>6. Attività finanziarie</b>								
<b>Totale</b>	<b>-3.901</b>			<b>-3.901</b>	<b>-3.061</b>			<b>-3.061</b>
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	-3			-3	-4			-4

## Sezione 2 – Commissioni – Voci 40 e 50

### 2.1 Commissioni attive: composizione

Dettaglio	Totale (2022)	Totale (2021)
a) operazioni di leasing		
b) operazioni di factoring		
c) credito al consumo		
d) garanzie rilasciate		
e) servizi di:		
- gestione fondi per conto terzi		
- intermediazione in cambi		
- distribuzione prodotti	2	3
- altri		
f) servizi di incasso e pagamento		
g) servicing in operazioni di cartolarizzazione		
h) altre commissioni (da specificare)		
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

### 2.2 Commissioni passive: composizione

Dettaglio/Settori	Totale (2022)	Totale (2021)
a) garanzie ricevute		
b) distribuzione di servizi da terzi		
c) servizi di incasso e pagamento		
d) altre commissioni (da specificare)		
<b>Totale</b>		

La tabella è valorizzata a zero, poiché i numeri sono espressi in migliaia di euro. Le commissioni passive per l'anno 2022 ammontano a totali Euro 384,82 e quelle del 2021 a totali Euro 370,49.

**Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito – Voce 130**

**8.1 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione**

Operazioni/Rettifiche	Rettifiche di valore (1)				Riprese di valore (2)				Totale (2022)	Rettifiche di valore (1)				Riprese di valore (2)				Totale (2021)		
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio		Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
			Write-off	Altre									Write-off	Altre						
<b>1. Crediti verso banche</b>																				
- per leasing																				
- per factoring																				
- altri crediti																				
<b>2. Crediti verso società finanziarie</b>																				
- per leasing																				
- per factoring																				
- altri crediti																				
<b>3. Crediti verso clientela</b>	<b>20</b>	<b>115</b>	<b>235</b>	<b>93</b>		<b>-96</b>	<b>-264</b>	<b>-9</b>		<b>94</b>	<b>130</b>	<b>232</b>		<b>46</b>		<b>-189</b>		<b>-21</b>		<b>198</b>
- per leasing	20	115	235	93		-96	-264	-9		94	130	232		46		-189		-21		198
- per factoring																				
- per credito al consumo																				
- prestiti su pegno																				
- altri crediti																				
<b>Totale</b>	<b>20</b>	<b>115</b>	<b>235</b>	<b>93</b>		<b>-97</b>	<b>-264</b>	<b>-9</b>		<b>93</b>	<b>131</b>	<b>232</b>		<b>46</b>		<b>-190</b>		<b>-21</b>		<b>198</b>

**8.1a Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: composizione**

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore nette						Totale (2022)	Rettifiche di valore nette						Totale (2021)
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originarie			Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originarie		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre				Write-off	Altre	Write-off	Altre	
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL								298						298
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione														
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione														
4. Nuovi finanziamenti														
<b>Totale</b>								<b>298</b>						<b>298</b>

Le moratorie Covid-19 si sono chiuse entro il 2021.

**Sezione 9 – Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni – Voce 140**

**9.1 Utili (perdite) da modifiche contrattuali: composizione**

Nel 2022 RK Leasing Srl non ha effettuato operazioni di rinegoziazione e/o alle modifiche contrattuali, pertanto questa voce non risulta valorizzata.

## Sezione 10 – Spese Amministrative – Voce 160

### 10.1 Spese per il personale: composizione

Tipologia di spese/Valori	Totale (2022)	Totale (2021)
1) Personale dipendente	-590	-519
a) salari e stipendi	-445	-377
b) oneri sociali	-93	-87
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali	-46	-44
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale		
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
h) altri benefici a favore dei dipendenti	-6	-11
2. Altro personale in attività	-127	-126
3. Amministratori e Sindaci	-89	-77
4. Personale collocato a riposo		
5. Recuperi di spesa per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6. Rimborsi di spesa per dipendenti distaccati presso la società		
<b>Totale</b>	<b>-806</b>	<b>-722</b>

### 10.2 Numero medio dei dipendenti ripartiti per categoria

Il numero dei dipendenti totali è 8. Sono così ripartiti: 2 quadri, di cui 1 part-time, 4 dipendenti full time, 2 dipendenti full time con contratto di apprendistato professionalizzante.

### 10.3 Altre spese amministrative: composizione

Dettaglio	Importo 2022	Importo 2021
Imposte dirette e tasse	-12	-14
Prestazioni di servizi vari resi da terzi	-78	-79
Compensi a professionisti	-2	-10
Spese relative agli immobili	-56	-14
Manutenzione e canoni per mobili, macchine e impianti	-264	-103
Postali, telefoniche, stampati e altre per ufficio	-8	-8
Pubblicità e rappresentanza	-8	-7
Trasporti, noleggi e altri oneri inerenti i viaggi	-9	-9
Assicurazioni		
Visure e informazioni	-2	-2
Altre spese	-449	-276
<b>Totale</b>	<b>-888</b>	<b>-522</b>

## Sezione 11 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 170

### 11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativi a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione

Descrizione	Totale (2022)	Totale (2021)
Rettifiche valore esposizione fuori bilancio	-12	-14
Riprese valore esposizione fuori bilancio	12	5
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>

Voci /Componenti reddituali	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totale
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	
A. Impegni a erogare fondi	10		12		-2
B. Garanzie finanziarie rilasciate		2			2
<b>Totale</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>12</b>		<b>0</b>

## Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180

### 12.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali: composizione

Attività/Componente reddituale	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
A. Attività materiali	-49			-49
A.1 Ad uso funzionale	-49			-49
- Di proprietà	-7			-7
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing	-42			-42
A.2 Detenute a scopo di investimento				
- Di proprietà				
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
A.3 Rimanenze				
<b>Totale</b>	<b>-49</b>			<b>-49</b>

La voce "1. Ad uso funzionale - Diritti d'uso acquisti con il leasing" accoglie, come previsto dal principio IFRS 16, gli ammortamenti relativi a beni in locazione riferiti ad un contratto di locazione immobiliare e ad un contratto su beni hardware.

## Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 190

### 13.1 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali: composizione

Attività/Componente reddituale	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
1. <b>Attività immateriali diverse dall'avviamento</b>	-107			-107
di cui software				
1.1 di proprietà	-107			-107
1.2 diritti d'uso acquisiti con il leasing				
2. <b>Attività riferibili al leasing finanziario</b>				
3. <b>Attività concesse in leasing operativo</b>				
<b>Totale</b>	<b>-107</b>			<b>-107</b>

## Sezione 14 –Altri proventi e oneri di gestione – Voce 200

### 14.1 Altri proventi di gestione

Descrizioni	2022	2021
<b>Altri proventi di gestione</b>		
Per attività di leasing finanziario	229	160
Per attività di merchant banking		
Per attività di factoring e altre cessioni		
Recuperi di spesa	109	103
Altri	515	100
<b>Totale</b>	<b>853</b>	<b>363</b>
<b>Altri oneri di gestione</b>		
Per attività di leasing finanziario	-55	-29
Per attività di merchant banking		
Per attività di factoring e altre cessioni		
Per assicurazione e recupero spese		
Costi sostenuti per conto terzi	-48	-74
Altri	-86	-24
<b>Totale</b>	<b>-189</b>	<b>-127</b>

## Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 270

### 19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

	Totale (2022)	Totale (2021)
1. Imposte correnti (-)	-82	-71
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		21
3 bis. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla Legge n. 214/2011 (+)		
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)		
5. Variazione delle imposte differite (+/-)		
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+ 3 bis+/-4+/-5)	-82	-50

### 19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Descrizione	2022	
	Base imponibile	Imposta
<b>IRES</b>		
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>675</b>	
Onere fiscale teorico (27,5%)		186
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	80	
Recupero differenze temporanee da esercizi precedenti	-38	
Variazioni fiscali permanenti	-717	
<b>Imponibile fiscale IRES</b>		
Onere fiscale effettivo		
<b>IRAP</b>		
<b>Valore della produzione teorica</b>	<b>675</b>	
Onere fiscale teorico (4,65%)		31
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi		
Recupero differenze temporanee da esercizi precedenti	-43	
Variazioni fiscali permanenti	462	
<b>Imponibile fiscale IRAP</b>	<b>1.094</b>	
Onere fiscale effettivo		51

## Sezione 21 – Conto economico: altre informazioni

### 21.1 Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

Voci/Controparte	Interessi attivi			Commissioni attive			Totale (2022)	Interessi attivi			Commissioni attive			Totale (2021)
	Banche	Società finanziarie	Clientela	Banche	Società finanziarie	Clientela		Banche	Società finanziarie	Clientela	Banche	Società finanziarie	Clientela	
1. Leasing finanziario		6	5.849				5.855	9	4.657				4.666	
- beni immobili		6	5.362				5.368	5	4.248				4.253	
- beni mobili														
- beni strumentali			487				487	4	409				413	
- beni immateriali														
2. Factoring														
- su crediti correnti														
- su crediti futuri														
- su crediti acquistati a titolo definitivo														
- su crediti acquistati al di sotto del valore originario														
- per altri finanziamenti														
3. Credito al consumo														
- prestiti personali														
- prestiti finalizzati														
- cessione del quinto														
4. Prestito su pegno														
5. Garanzie e impegni														
- di natura commerciale														
- di natura finanziaria														
<b>Totale</b>		<b>6</b>	<b>5.849</b>				<b>5.855</b>	<b>9</b>	<b>4.657</b>				<b>4.666</b>	

## PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

### A. LEASING (LOCATORE)

#### A.2 – Leasing finanziario

##### *A.2.1 - Classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere e delle esposizioni deteriorate. Riconciliazione dei pagamenti da ricevere con i finanziamenti per leasing iscritti nell'attivo*

Fasce temporali	Totale (2022)			Totale (2021)		
	Pagamenti da ricevere per il leasing		Totale pagamenti da ricevere per il leasing	Pagamenti da ricevere per il leasing		Totale pagamenti da ricevere per il leasing
	Esposizioni deteriorate	Esposizioni non deteriorate		Esposizioni deteriorate	Esposizioni non deteriorate	
Fino a 1 anno	86	28.115	28.201	75	26.344	26.419
Da oltre 1 anno fino a 2 anni	86	27.478	27.564	75	24.780	24.855
Da oltre 2 anno fino a 3 anni	86	26.574	26.660	75	24.119	24.194
Da oltre 3 anno fino a 4 anni	341	25.985	26.327	75	23.259	23.334
Da oltre 4 anno fino a 5 anni	53	24.411	24.463	332	22.664	22.996
Da oltre 5 anni	213	112.553	112.766	266	112.422	112.688
<b>Totale pagamenti da ricevere per il leasing</b>	<b>865</b>	<b>245.116</b>	<b>245.981</b>	<b>898</b>	<b>233.588</b>	<b>234.486</b>
RICONCILIAZIONE						
Utili finanziari non maturati (-)	-64	-23.966	-24.030	-77	-23.896	-23.973
Valore residuo non garantito (-)						
<b>Finanziamenti per leasing</b>	<b>801</b>	<b>221.150</b>	<b>221.951</b>	<b>821</b>	<b>209.692</b>	<b>210.513</b>

##### *A.2.2 - Classificazione finanziamenti per leasing per qualità e per tipologia di bene locato*

	Esposizioni non deteriorate		Esposizioni deteriorate	
	Totale (2022)	Totale (2021)	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>A. Beni immobili:</b>	<b>205.151</b>	<b>189.743</b>	<b>486</b>	<b>765</b>
- Terreni				
- Fabbricati	205.151	189.743	486	765
<b>B. Beni strumentali</b>	<b>15.939</b>	<b>19.626</b>		
<b>C. Beni mobili</b>				
- Autoveicoli				
- Aereonavale e ferroviario				
- Altri				
<b>D. Beni immateriali:</b>				
- Marchi				
- Software				
- Altri				
<b>Totale</b>	<b>221.090</b>	<b>209.369</b>	<b>486</b>	<b>765</b>

### A.2.3 - Classificazione dei beni riferibili al leasing finanziario

	Beni inoptati		Beni ritirati a seguito di risoluzione		Altri beni	
	Totale (2022)	Totale (2021)	Totale (2022)	Totale (2021)	Totale (2022)	Totale (2021)
<b>A. Beni immobili:</b>			801	1.096		115
- Terreni						
- Fabbricati			801	1.096		115
<b>B. Beni strumentali</b>						
<b>C. Beni mobili</b>						
- Autoveicoli						
- Aereonavale e ferroviario						
- Altri						
<b>D. Beni immateriali:</b>						
- Marchi						
- Software						
- Altri						
<b>Totale</b>			<b>801</b>	<b>1.096</b>		<b>115</b>

## A.5 – ALTRE INFORMAZIONI

### A.5.1 Descrizione generale dei contratti significativi

I contratti di locazione finanziaria sono in linea con i contratti in uso nel mercato italiano del leasing. La società opera prevalentemente nel leasing immobiliare e quasi esclusivamente nel territorio della provincia di Bolzano. I contratti di leasing prevedono l'opzione di riscatto da parte dell'utilizzatore.

### A.5.2 Altre informazioni sul leasing finanziario

I canoni potenziali (conguagli per indicizzazione) sono rilevati a conto economico nella voce "interessi attivi e proventi assimilati" e presentano al 31.12.2022 un saldo positivo di Euro 859 mila. Nell'anno 2021 il saldo negativo ammontava ad Euro 280 mila.

Il canone potenziale di locazione è definito come una parte dei canoni che non è prefissata nell'ammontare ma che è basata sul valore futuro di un parametro che cambia per motivi diversi dal passare del tempo (p.es. tassi di interessi futuri).

## D. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

### D.1 – Valore delle garanzie (reali o personali) rilasciate e degli impegni

Operazioni	Importo (2022)	Importo (2021)
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a prima richiesta		
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela		
2) Altre garanzie rilasciate di natura finanziaria	<b>32</b>	<b>32</b>
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela	32	32
3) Garanzie rilasciate di natura commerciale		
a) Banche		
b) Società finanziarie		
c) Clientela		
4) Impegni irrevocabili a erogare fondi	<b>17.129</b>	<b>13.788</b>
a) Banche		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
b) Società finanziarie		
i) a utilizzo certo		
ii) a utilizzo incerto		
c) Clientela	<b>17.129</b>	<b>13.788</b>
i) a utilizzo certo	17.129	13.788
ii) a utilizzo incerto		
5) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione		
6) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi		
7) Altri impegni irrevocabili		
a) a rilasciare garanzie		
b) altri		
<b>Totale</b>	<b>17.161</b>	<b>13.820</b>

Il valore espresso nella voce 4) c) i) riguarda l'impegno di spesa in essere per l'attuazione di delibere di investimento relative ad operazioni di leasing, costituito dalla differenza tra l'importo deliberato e l'importo contabilizzato alla fine dell'esercizio per l'acquisizione ovvero costruzione dei relativi beni.

### D.3 – Garanzie (reali o personali) rilasciate: rango di rischio assunto e qualità

Tipologia di rischio assunto	Garanzie rilasciate non deteriorate				Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze				Altre Garanzie deteriorate			
	Contro-garantite		Altre		Contro-garantite		Altre		Contro-garantite		Altre	
	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali	Valore lordo	Accantonamenti totali
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita: - garanzie finanziarie a prima richiesta - altre garanzie finanziarie - garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine: - garanzie finanziarie a prima richiesta - altre garanzie finanziarie - garanzie di natura commerciale												
Garanzie rilasciate pro quota: - garanzie finanziarie a prima richiesta - altre garanzie finanziarie - garanzie di natura commerciale							32	4				
							32	4				
<b>Totale</b>							<b>32</b>	<b>4</b>				

### D.10 – Variazioni delle garanzie (reali o personali) rilasciate deteriorate: altre

Ammontare delle variazioni	Garanzie di natura finanziaria a prima richiesta		Altre garanzie di natura finanziaria		Garanzie di natura commerciale	
	Contro-garantite	Altre	Contro-garantite	Altre	Contro-garantite	Altre
<b>(A) Valore lordo iniziale</b>		32				
(B) Variazioni in Aumento: - (b1) trasferimenti da garanzie non deteriorate - (b2) trasferimenti da altre garanzie deteriorate - (b3) altre variazioni in aumento						
(C) Variazioni in diminuzione: - (c1) uscite verso garanzie non deteriorate - (c2) uscite verso altre garanzie deteriorate - (c3) escussioni - (c4) altre variazioni in diminuzione						
<b>(D) Valore lordo finale</b>		<b>32</b>				

## Sezione 3 – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

### 3.1 RISCHIO DI CREDITO

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

##### **1. Aspetti generali**

Gli obiettivi e le strategie dell'attività creditizia della nostra società sono prevalentemente indirizzati:

- ad un'efficiente selezione delle singole controparti, attraverso una completa ed accurata analisi della capacità delle stesse di onorare gli impegni contrattualmente assunti, finalizzata a contenere il rischio di credito;
- alla diversificazione del rischio di credito, nonché circoscrivendo la concentrazione delle esposizioni su gruppi di clienti connessi/gruppi di imprese o su singoli rami di attività economica;
- al controllo andamentale delle singole posizioni, effettuato sia con procedura informatica, sia con un'attività di monitoraggio sistematica sui rapporti che presentano delle irregolarità.

La politica commerciale che contraddistingue l'attività creditizia della nostra società è, quindi, orientata al sostegno finanziario della propria economia locale e si caratterizza per un'elevata propensione ad intrattenere rapporti di natura fiduciaria e personale con tutte le componenti (micro e piccole imprese, artigiani) del proprio territorio di riferimento. In tale contesto, i settori delle micro e piccole imprese e degli artigiani rappresentano i segmenti di clientela tradizionalmente di elevato interesse per la società.

In tale ambito, le strategie della società sono volte a instaurare relazioni creditizie e di servizio di medio-lungo periodo attraverso l'offerta di prodotti e servizi mirati e rapporti personali e collaborativi con la stessa clientela. Sotto il profilo merceologico, la concessione del credito è prevalentemente indirizzata verso i rami di attività economica rappresentati dall'artigianato/commercio/edilizia/turismo e servizi.

##### **2. Politiche di gestione del rischio di credito**

###### **2.1 Aspetti organizzativi**

Nello svolgimento della sua attività la società di leasing è esposta al rischio che i crediti, a qualsiasi titolo vantati, non siano onorati dai terzi debitori alla scadenza e, pertanto, debbano essere registrate delle perdite dalla loro cancellazione, in tutto o in parte, in bilancio.

La società si è dotata di una struttura organizzativa funzionale al raggiungimento degli obiettivi di gestione e controllo dei rischi creditizi.

Il processo organizzativo di gestione del rischio di credito è ispirato al principio di separatezza tra le attività proprie del processo istruttorio rispetto a quelle di sviluppo e gestione dei crediti. Tale principio è stato attuato attraverso la distribuzione delle funzioni a capo di personale diverso.

In aggiunta ai controlli di linea, quali attività di primo livello, le funzioni di controllo di secondo livello si occupano del monitoraggio dell'andamento delle posizioni creditizie e della correttezza/adequatezza dei processi amministrativi. Infine, l'Internal Audit è stato affidato ad una organizzazione esterna e precisamente alla Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige.

L'intero processo di gestione e controllo del credito è disciplinato da un Regolamento interno che in particolare:

- a) individua le deleghe ed i poteri di firma in materia di erogazione del credito;
- b) definisce i criteri per la valutazione del merito creditizio;
- c) definisce le procedure di controllo andamentale, nonché le misure di interventi da adottare in caso di rilevazione di anomalie.

###### **2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo**

I momenti di istruttoria/delibera sono regolamentati da un iter deliberativo in cui intervengono i diversi organi competenti, in ossequio ai livelli di deleghe previsti. La definizione delle metodologie per il controllo andamentale del rischio di credito ha come obiettivo l'attivazione di una sistematica attività di controllo delle posizioni affidate da parte della persona incaricata.

La procedura informatica adottata dalla società, consente di estrapolare tutti i rapporti che possono presentare sintomi di anomalia andamentale. Il costante monitoraggio delle segnalazioni fornite dalla procedura consente, quindi, di intervenire tempestivamente all'insorgere di posizioni anomale e di prendere gli opportuni provvedimenti nei casi di crediti problematici.

Per quanto riguarda la nuova regolamentazione prudenziale, si evidenzia che la società, ai fini della determinazione dei requisiti patrimoniale per il rischio di credito, ha optato per l'adozione della metodologia standardizzata.

### **2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese**

Coerentemente con quanto previsto dal nuovo Standard contabile IFRS 9, emanato dallo IASB a luglio 2014 e successivamente adottato dalla Commissione Europea mediante Regolamento n. 2067/2016, la società ha definito le linee guida e gli indirizzi da utilizzare nell'ambito delle attività di rilevazione e valutazione delle perdite attese su crediti.

In particolare, la società ha stabilito di procedere alla determinazione del significativo incremento del rischio di credito delle attività finanziarie rispetto alla loro iniziale rilevazione ricorrendo a criteri di valutazione assoluti, quali la presenza di modifiche o concessioni o di altre misure di *forbearance* afferenti l'attività finanziaria, nonché la presenza di almeno 30 o più giorni di scaduto. In nessun caso e per nessuna delle attività finanziarie in portafoglio la società ha optato di ricorrere alla presunzione che gli strumenti finanziari abbiano un basso rischio di credito.

Quanto alla determinazione delle attività deteriorate e alle definizioni di inadempimento adottate, la società applica delle definizioni di esposizioni creditizie deteriorate del tutto aderenti rispetto a quanto riportato nell'ultimo aggiornamento della Circolare 272 di Banca d'Italia e all'interno del Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione Europea. Come meglio descritto nel successivo paragrafo 2.5, l'identificazione delle attività finanziarie deteriorate è deputata alla responsabilità di apposite strutture e procedure che operano una costante attività di monitoraggio e valutazione del credito al fine di misurare il rischio che una attività finanziaria non sia pienamente rimborsata rispettando le prestabilite condizioni contrattuali.

Il calcolo delle perdite attese per tutte le attività finanziarie in bonis è effettuato su base collettiva, mentre per quanto attiene le attività finanziarie deteriorate si procede ad una valutazione analitica che stimi la recuperabilità del credito. Per queste ultime, infatti, i flussi finanziari futuri attesi vengono attualizzati in base al tasso di interesse effettivo e confrontati con il valore contabile, laddove la recuperabilità dei flussi tiene conto anche dei tempi medi di recupero degli stessi.

Sia per quanto attiene il calcolo delle perdite attese sulle attività finanziarie in bonis, sia per quanto attiene il calcolo delle perdite attese sulle attività finanziarie deteriorate, la società conseguentemente all'introduzione del nuovo Standard IFRS 9 ha provveduto all'affinamento delle metodologie di calcolo al fine di ottenere un modello maggiormente predittivo delle perdite attese e maggiormente inclusivo delle informazioni prospettiche nel calcolo delle stesse. Dette metodologie, limitatamente alle attività in bonis, prevedono di procedere al calcolo delle perdite attese a 12 mesi o delle perdite attese vita residua, sulla base dello stadio di rischio attribuito alla attività finanziaria, e quindi sulla base della valutazione circa il significativo incremento del rischio di credito dell'attività finanziaria.

### **2.4 Tecniche di mitigazione del rischio di credito**

Conformemente agli obiettivi ed alle politiche creditizie definite dal CdA, la tecnica di mitigazione del rischio di credito maggiormente utilizzata dalla società si sostanzia nelle differenti fattispecie di garanzie personali e reali.

Tali forme di garanzia sono, ovviamente, richieste in funzione dei risultati della valutazione del merito creditizio della clientela e della tipologia di affidamento domandata dalla stessa.

La principale garanzia è costituita dal bene oggetto del contratto di leasing. In quanto ritenuto necessario, talvolta i crediti sono anche assistiti da garanzie personali.

### **2.5 Esposizioni creditizie deteriorate**

La società adotta una definizione di esposizioni finanziarie deteriorate coerente con i criteri stilati dagli Implementing Technical Standards EBA e con la più recente normativa emanata da Banca d'Italia.

In tal senso si definiscono attività finanziarie deteriorate i crediti che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi successivamente alla loro erogazione, mostrano oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Come previsto dalla Circolare 272 di Banca d'Italia i crediti deteriorati, o non performing exposures, sono classificati in tre differenti categorie di rischio quali "sofferenze", "inadempienze probabili" e "esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate".

Sono classificate tra le "sofferenze" tutte le esposizioni nei confronti di soggetti in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili.

Rientrano tra le "inadempienze probabili" le posizioni per le quali la società giudichi improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente alle sue obbligazioni creditizie.

Dal 1° gennaio 2021 è entrata in vigore la nuova definizione di default prevista dal Regolamento europeo relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (articolo 178 del Reg. UE n. 575/2013); la nuova definizione introduce criteri che risultano, in alcuni casi, più stringenti rispetto a quelli finora previsti. La definizione di default riguarda il modo con cui le singole banche e intermediari finanziari devono classificare i clienti a fini prudenziali.

La nuova definizione di default prevede che, ai fini del calcolo dei requisiti patrimoniali minimi obbligatori per le banche e gli intermediari finanziari, i debitori siano classificati come deteriorati (default) al ricorrere di almeno una delle seguenti condizioni:

- a) il debitore è in arretrato da oltre 90 giorni (in alcuni casi, ad esempio per le amministrazioni pubbliche, 180) nel pagamento di un'obbligazione rilevante;
- b) l'intermediario giudica improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente alla sua obbligazione.
- c) La condizione b) è già in vigore e non cambia in alcun modo. Per quanto riguarda la condizione a), un debito scaduto va considerato rilevante quando l'ammontare dell'arretrato supera entrambe le seguenti soglie:
  - i. 100 euro per le esposizioni al dettaglio e 500 euro per le esposizioni diverse da quelle al dettaglio (soglia assoluta);
  - ii. l'1 per cento dell'esposizione complessiva verso una controparte (soglia relativa). Poiché RK Leasing non appartiene ad alcun Gruppo la soglia relativa per il 2022 è del 5 per cento.

Superate entrambe le soglie, prende avvio il conteggio dei 90 (o 180) giorni consecutivi di scaduto, oltre i quali il debitore è classificato in stato di default. Tra le principali novità si segnala anche come non sia più possibile compensare gli importi scaduti con le linee di credito aperte e non utilizzate (c.d. margini disponibili); a questo fine è necessario che il debitore si attivi, utilizzando il margine disponibile per far fronte al pagamento scaduto.

L'intermediario, seguendo le indicazioni di Banca d'Italia, si sta adoperando per assicurare la piena consapevolezza da parte dei clienti sull'entrata in vigore delle nuove regole e sulle conseguenze che possono produrre sulle dinamiche dei rapporti contrattuali.

L'adozione della normativa dal 1° gennaio 2021 non ha comportato impatti significativi rispetto allo stato classificatorio delle esposizioni verso la clientela.

La società è organizzata con strutture e procedure normative/informatiche per la gestione, la classificazione e il controllo dei rischi. Mensilmente vengono rilevate le eventuali posizioni che evidenziano rate scadute e non pagate.

L'attività del responsabile per il controllo e la gestione dei crediti deteriorati si estrinseca principalmente nel:

- monitorare le citate posizioni;
- concordare con il gestore della relazione con i clienti gli interventi volti a ripristinare la regolarità andamentale o il rientro delle esposizioni oppure piani di ristrutturazione;
- determinare le previsioni di perdite sulle posizioni; e
- proporre agli organi superiori competenti il passaggio a "sofferenza" di quelle posizioni che a causa di sopraggiunte difficoltà non lascino prevedere alcuna possibilità di normalizzazione.

Alle strutture e procedure prima menzionate spetta inoltre la responsabilità dei passaggi delle attività finanziarie deteriorate allo stato bonis, i quali saranno consentiti solo quando le attività di controllo abbiano verificato il venir meno delle condizioni di criticità e/o dello stato di insolvenza. Solo con riferimento alle esposizioni scadute deteriorate, il ritorno in bonis è effettuato in modo automatico ad avvenuto rientro dell'esposizione.

La metodologia di valutazione delle posizioni segue un approccio analitico, commisurato all'intensità degli approfondimenti ed alle risultanze che emergono dal continuo processo di monitoraggio.

Sulla base delle risultanze di detti processi di monitoraggio e di valutazione la società procede a determinare l'importo delle perdite attese e di eventuali *write-off* da apportare.

L'attività di recupero relativa alle posizioni classificate a sofferenza è gestita esclusivamente dalla Direzione e da liberi professionisti esterni.

Le esposizioni creditizie deteriorate rappresentano una parte molto residuale del portafoglio totale. In questo senso la società ritiene fisiologico il livello attuale di esposizioni deteriorate e non ha dato luogo a nessun piano di riduzione di tali esposizioni.

La società, inoltre, non effettua attività di acquisto di esposizioni creditizie deteriorate e non prevede tra le proprie policy, se non in via eccezionale e residuale, l'erogazione di finanziamenti verso controparti in stato deteriorato. In questo senso non sono attualmente presenti in portafoglio strumenti finanziari acquistati o originati in stato deteriorato.

La società valuta individualmente, a fronte delle singole esposizioni, l'eventualità di una cancellazione parziale o totale delle stesse. In linea di massima, si effettuano cancellazioni totali nel caso in cui il costo di gestione e recupero del credito in fase di contenzioso risulti troppo oneroso.

La società non ha operato cancellazioni sulle attività finanziarie deteriorate in essere alla data di bilancio.

## **2.6 Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali ed esposizioni oggetto di concessioni**

Le esposizioni oggetto di concessione sono definite dalla Circolare 272 di Banca d'Italia come dei contratti di debito per i quali sono state applicate misure di tolleranza (o "forbearance measures"), che consistono in concessioni – in termini di modifica e/o rifinanziamento del contratto di debito preesistente – nei confronti di un debitore che si trova o è in procinto di trovarsi in difficoltà a rispettare i propri impegni finanziari (il debitore è, in altri termini, in difficoltà finanziaria). Dette esposizioni non formano una categoria a se stante di attività ma possono configurarsi come esposizioni oggetto di concessioni deteriorate ("non performing exposures with forbearance measures") o altre esposizioni oggetto di concessioni ("forborne performing exposures") come indicato negli Implementing Technical Standards EBA.

Le attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali sono anch'esse attività per le quali i flussi finanziari contrattuali sono rinegoziati o altrimenti modificati senza che la modifica non determini l'eliminazione contabile dell'attività finanziaria. Tuttavia, a differenza delle esposizioni oggetto di concessione, non prevedono il presupposto della difficoltà finanziaria del debitore.

La società, per tutte le esposizioni oggetto di concessione come prima definite, presume che sia verificato il significativo incremento del rischio di credito e procede al calcolo delle perdite attese vita residua. Come anticipato nel paragrafo 2.3 invece, la società non effettua ai fini della determinazione del significativo incremento del rischio di credito il confronto tra il rischio di inadempimento alla data di riferimento rispetto al rischio di inadempimento della rilevazione iniziale.

## **2.7 Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito**

La società non utilizza metodologie particolari per il numero limitato di contratti in atto. Tuttavia, applica una severa selezione iniziale ed un continuo monitoraggio delle stesse anche in collaborazione con le Casse Rurali re-finanziatrici. La linea strategica è determinata dal Consiglio di Amministrazione ed è orientata ad una valutazione circostanziata delle richieste di finanziamento leasing. Il rischio di credito è garantito dalla proprietà dei beni oggetti del leasing, il cui fair value viene controllato periodicamente.

## **2.8 Eventi dell'anno rilevanti ai fini dell'adeguatezza patrimoniale**

Segnaliamo che a partire dal bilancio chiuso al 30.09.2022, le proposte approvate dal Consiglio di Amministrazione non vengono più considerate come crediti irrevocabili e pertanto anche le segnalazioni di vigilanza in Banca d'Italia hanno subito dei cambiamenti rispetto ai dati conferiti in precedenza.

## INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

### 1. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Totale (2022)					Totale (2021)					
	Sofferenze	Inadempienze Probabile	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre Esposizioni non deteriorate	Totale	Sofferenze	Inadempienze Probabile	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre Esposizioni non deteriorate
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		486	17.962	219.649	238.097	47	719		224.278	1.115	226.158
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				5	5					5	5
3. Attività finanziarie designate al fair value											
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				1	1					1	1
5. Attività finanziarie in corso di dismissione											
<b>Totale</b>		<b>486</b>	<b>17.962</b>	<b>219.655</b>	<b>238.103</b>	<b>47</b>	<b>719</b>		<b>224.278</b>	<b>1.121</b>	<b>226.165</b>

Portafogli/qualità	Attività di evidente scarsa qualità creditizia	Esposizione netta
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
2. Derivati di copertura		
<b>Totale (2022)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale (2021)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**2. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)**

Portafogli/qualità	Totale (2022)							Totale (2021)								
	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizioni nette	Write-off parziali complessivi *	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizioni nette		Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizioni nette	Write-off parziali complessivi *	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizioni nette	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	845	359	486		238.067	456	237.611	<b>238.097</b>	1.104	339	765		226.074	682	225.392	<b>226.157</b>
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					5		5	5					5		5	5
3. Attività finanziarie designate al fair value																
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value							1	1							1	1
5. Attività finanziarie in corso di dismissione																
<b>Totale</b>	<b>845</b>	<b>359</b>	<b>486</b>		<b>238.072</b>	<b>456</b>	<b>237.617</b>	<b>238.103</b>	<b>1.104</b>	<b>339</b>	<b>765</b>		<b>226.079</b>	<b>682</b>	<b>225.398</b>	<b>226.163</b>

Portafogli/qualità	Totale (2022)			Totale (2021)		
	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	Esposizione netta	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	Esposizione netta
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Derivati di copertura						
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3. Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Totale (2022)										Totale (2021)														
	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo Stadio				Impaired acquisite o originarie	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo Stadio				Impaired acquisite o originarie			
	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Fino a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.664			3.079	218		11	274	201				801												
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva																									
3. Attività finanziarie in corso di dismissione																									
<b>Totale</b>	<b>14.664</b>			<b>3.079</b>	<b>218</b>		<b>11</b>	<b>274</b>	<b>201</b>				<b>801</b>												<b>396</b>

**4. Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi**

Causali/stadi di rischio	Rettifiche di valore complessive												Accantonamenti complessivi su impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate			Totale					
	Attività rientranti nel primo stadio			Attività rientranti nel secondo stadio			Attività rientranti nel terzo stadio			Attività fin. impaired acquisite o originate			Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio						
	Crediti verso banche a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato					Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive		
<b>Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>350</b>					<b>331</b>					<b>339</b>							<b>17</b>	<b>2</b>	<b>1.039</b>	
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	39					2															41
Cancellazioni diverse dai write-off																					
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	-286					19					235										-32
Modifiche contrattuali senza cancellazioni																					
Cambiamenti della metodologia di stima																					
Write-off non rilevati direttamente a conto economico																					
Altre variazioni	171					-170					-215							-2	2		-214
<b>Rettifiche complessive finali</b>	<b>274</b>					<b>182</b>					<b>359</b>							<b>15</b>	<b>4</b>	<b>834</b>	
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off																					
Write-off rilevati direttamente a conto economico																					

**5. Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)**

Portafogli/ stadi di rischio	Totale (2022)						Totale (2021)					
	Valori lordo/valore nominale						Valori lordo/valore nominale					
	Trasferimenti tra primo e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	12.695	17.382					24.119					
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva												
3. Attività finanziarie in corso di dismissione												
4. Impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate												
<b>Totale</b>	<b>12.695</b>	<b>17.382</b>					<b>24.119</b>					

**5a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)**

Portafogli/ stadi di rischio	Totale (2022)						Totale (2021)					
	Valori lordi						Valori lordi					
	Trasferimenti tra primo e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo e terzo stadio		Trasferimenti tra primo e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
<b>A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato</b>							27.759					
A.1. Oggetto di concessione conforme con le GL							27.759					
A.2. Oggetto di misure di moratoria in essere												
A.3. Oggetto di altre misure di concessione												
A.4. Nuovi finanziamenti												
<b>B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>												
B.1. Oggetto di concessione conforme con le GL												
B.2. Oggetto di altre misure di concessione												
B.3. Oggetto di altre misure di concessione												
B.4. Nuovi finanziamenti												
<b>Totale</b>							<b>27.759</b>					

Le moratorie Covid-19 si sono chiuse entro il 2021.

## 6. Esposizioni creditizie verso clientela, verso banche e verso società finanziarie

### 6.1 Esposizioni creditizie e fuori bilancio verso banche e società finanziarie: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo Stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo Stadio	Impaired acquisite o originate		
<b>A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA</b>										
<b>A1 A vista</b>										
a) Deteriorate	185	185							185	
b) Non deteriorate										
<b>A2. Altre</b>										
a) Sofferenze										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
b) Inadempienze probabili										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
c) Esposizioni scadute deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
d) Esposizioni scadute non deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
e) Altre esposizioni non deteriorate	299	299							299	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
<b>TOTALE A</b>	<b>484</b>	<b>484</b>							<b>484</b>	
<b>B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO</b>										
a) Deteriorate										
b) Non deteriorate										
<b>TOTALE B</b>										
<b>TOTALE A+B</b>	<b>484</b>	<b>484</b>							<b>484</b>	

#### 6.4 Esposizioni creditizie e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo Stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo Stadio	Impaired acquisite o originate		
<b>A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA</b>										
a) Sofferenze - di cui: esposizioni oggetto di concessioni	845			845	359			359		486
b) Inadempienze probabili - di cui: esposizioni oggetto di concessioni	805			805	330			330		475
c) Esposizioni scadute deteriorate - di cui: esposizioni oggetto di concessioni	18.006	14.682	3.324		45	18	26			17.961
d) Esposizioni scadute non deteriorate - di cui: esposizioni oggetto di concessioni	219.762	199.389	20.373		411	255	156			219.351
e) Altre esposizioni non deteriorate - di cui: esposizioni oggetto di concessioni	5.802		5.802		48		48			5.754
<b>TOTALE A</b>	<b>238.613</b>	<b>214.071</b>	<b>23.697</b>	<b>845</b>	<b>815</b>	<b>273</b>	<b>182</b>	<b>359</b>		<b>237.798</b>
<b>B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO</b>										
a) Deteriorate	32			32	4			4		28
b) Non deteriorate	17.129	17.066	63		15	15				17.114
<b>TOTALE B</b>	<b>17.161</b>	<b>17.066</b>	<b>63</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>15</b>		<b>4</b>		<b>17.142</b>
<b>TOTALE A+B</b>	<b>255.774</b>	<b>231.137</b>	<b>23.760</b>	<b>877</b>	<b>834</b>	<b>288</b>	<b>182</b>	<b>363</b>		<b>254.940</b>

### 6.5 Esposizioni creditizie verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>271</b>	<b>834</b>	
<b>B. Variazioni in aumento</b> B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.5 altre variazioni in aumento		<b>40</b>  40	
<b>C. Variazioni in diminuzione</b> C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate C.2 write-off C.3 incassi C.4 realizzi per cessioni C.5 perdite da cessione C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.8 altre variazioni in diminuzione	<b>271</b>  217  54	<b>29</b>  29	
<b>D. Esposizione lorda finale</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>0</b>	<b>845</b>	

### 6.5bis Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia

Causali/Categorie	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>1.048</b>	<b>5.904</b>
<b>B. Variazioni in aumento</b> B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni B.2 ingressi da esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessione B.5 altre variazioni in aumento		<b>196</b> 196
<b>C. Variazioni in diminuzione</b> C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate C.4 write-off C.5 incassi C.6 realizzi per cessioni C.7 perdite da cessione C.8 altre variazioni in diminuzione	<b>244</b>  244	<b>298</b>  298
<b>D. Esposizione lorda finale</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>804</b>	<b>5.802</b>

**6.6 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive**

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
<b>B. Rettifiche complessive iniziali</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>224</b>	<b>214</b>	<b>115</b>	<b>113</b>		
<b>B. Variazioni in aumento</b> B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.2 altre rettifiche di valore B.3 perdite da cessione B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.6 altre variazioni in aumento			<b>246</b>	<b>217</b>		
			217	217		
			29			
<b>C. Variazioni in diminuzione</b> C.1. riprese di valore da valutazione C.2 riprese di valore da incasso C.3 utili da cessione C.4 write-off C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.7 altre variazioni in diminuzione	<b>224</b>	<b>214</b>	<b>2</b>			
	214	214	2			
	10					
<b>D. Rettifiche complessive finali</b> - di cui: esposizioni cedute non cancellate	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>359</b>	<b>330</b>		

**8. Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute**

	Totale (2022)					Totale (2021)				
	Esposizione creditizia cancellata	Valore Lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore di bilancio		Esposizione creditizia cancellata	Valore Lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore di bilancio	
					di cui ottenute nel corso dell'esercizio					di cui ottenute nel corso dell'esercizio
A. Attività materiali										
A.1. Ad uso funzionale										
A.2. A scopo di investimento	821	821	20	801		1.317	1.317	221	1.096	295
A.3. Rimanenze										
B. Titoli di capitale e titoli di debito										
C. Altre attività										
D. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione										
D.1. Attività materiali										
D.2. Altre attività										
<b>Totale (T)</b>	<b>821</b>	<b>821</b>	<b>20</b>	<b>801</b>		<b>1.317</b>	<b>1.317</b>	<b>221</b>	<b>1.096</b>	<b>295</b>



## 9.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio per area geografica della controparte

Esposizioni/Aree geografiche	Totale 2022										Totale 2021									
	Italia		Altri Paesi europei		America		Asia		Resto del mondo		Italia		Altri Paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive	Espos. netta	Rettifiche valore complessive
<b>A. Esposizioni per cassa</b>																				
A.1 Sofferenze Inadempienze Probabili	486	359								47	224									
A.3 Esposizioni scadute deteriorate										719	115									
A.4 Esposizioni non deteriorate	237.796	456								226.840	682									
<b>Totale</b>	<b>238.282</b>	<b>815</b>								<b>227.606</b>	<b>1.021</b>									
<b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b>																				
B.1 Sofferenze Inadempienze Probabili	28	4								30	2									
B.3 Altre attività deteriorate																				
B.4 Altre esposizioni	17.114	15								17.823	17									
<b>Totale</b>	<b>17.142</b>	<b>19</b>								<b>17.853</b>	<b>19</b>									
<b>Totale (A+B)</b>	<b>255.424</b>	<b>834</b>								<b>245.459</b>	<b>1.040</b>									

La nostra società opera quasi esclusivamente nella Provincia di Bolzano.

## 9.3 Grandi Esposizioni

Descrizione	Totale
a) Ammontare (valore di bilancio)	<b>65.873</b>
a) Ammontare (valore ponderato)	<b>34.413</b>
b) Numero	<b>18</b>

## 10. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

La società non utilizza metodologie particolari per il numero limitato di contratti in atto. Tuttavia applica una severa selezione iniziale ed un continuo monitoraggio delle stesse anche in collaborazione con le Casse Rurali refinanziatrici. La linea strategica è determinata dal Consiglio di Amministrazione ed è orientata ad una valutazione circostanziata delle richieste di finanziamento leasing. Il rischio di credito è garantito dalla proprietà dei beni oggetti del leasing, il cui fair value viene controllato periodicamente.

## 11. Altre informazioni di natura quantitativa

Il volume dei contratti ammonta ad Euro 238.097 mila. Il valore medio dei contratti è di Euro 350 mila.

### 3.2 RISCHI DI MERCATO

#### 3.2.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

##### INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

Il rischio di tasso è legato alla diversa sensibilità delle attività e delle passività detenute rispetto alle variazioni dei tassi di interessi.

Nell'attivo fruttifero della società sono presenti quasi esclusivamente poste a tasso variabile. Per la provvista fornita dalle banche abbiamo in atto forme di contratti di rifinanziamento che delimitano il rischio di tasso di interesse.

La società non svolge alcuna operatività in derivati finanziari e/o in strumenti finanziari innovativi.

##### INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

#### 1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Valuta denominazione: EUR

Voci/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeterminata
<b>1. Attività</b>	<b>644</b>	<b>226.351</b>	<b>254</b>	<b>510</b>	<b>5.325</b>	<b>4.191</b>	<b>1.153</b>	
1.1 Titoli di debito								
1.2 Crediti	644	226.351	254	510	5.325	4.191	1.153	
1.3 Altre attività								
<b>2. Passività</b>	<b>135</b>	<b>219.350</b>	<b>9</b>	<b>18</b>	<b>89</b>			
2.1 Debiti	135	219.350	9	18	89			
2.2 Titoli in circolazione								
2.3 Altre passività								
<b>3. Derivati</b>								
<b>Opzioni</b>								
3.1 Posizioni lunghe								
3.2 Posizioni corte								
<b>Altri derivati</b>								
3.3 Posizioni lunghe								
3.4 Posizioni corte								

### **3.2.2 RISCHIO DI PREZZO**

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**

La nostra società è esposta marginalmente al rischio di tasso di interesse, dato che i nostri contratti di leasing prevedono tassi variabili come pure variabile è il correlativo finanziamento.

#### **2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di prezzo**

La società non detiene azioni o obbligazioni soggette al rischio di prezzo.

### **3.2.3 RISCHIO DI CAMBIO**

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**

#### **2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di prezzo**

La società non detiene né attività né passività in valuta estera.

### **3.3 RISCHI OPERATIVI**

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**

Per presidiare i diversi rischi operativi la società è dotata di un sistema di controllo interno che ricorre anche ad una procedura informatica. Inoltre, l'attività di "internal audit" è svolta dalla Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige con l'obiettivo di sostenere la direzione nei vari processi organizzativi e di monitoraggio

### **3.4 RISCHIO DI LIQUIDITA'**

#### **INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**

Come risulta dal Bilancio la nostra società eroga solo contratti di leasing che sono finanziati o con relativi fidi in c/c o con il patrimonio proprio. I relativi fidi in c/c sono a disposizione per l'intera durata del contratto di leasing e fino al pagamento completo dello stesso. Non esistono altre attività o altre passività di importi significativi. Perciò in sostanza il rischio di liquidità è modico.

## 1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

Valuta denominazione: EUR

Voci/Scaglioni temporali	a vista	da oltre 1 giorno a 7 giorni	da oltre 7 giorni a 15 giorni	da oltre 15 giorni a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 3 anni	da oltre 3 anni fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
<b>Attività per cassa</b>											
A.1 Titoli di Stato											
A.2 Altri titoli di debito											
A.3 Finanziamenti	672	292	498	1.294	4.700	7.134	13.889	63.288	45.481	105.593	
A.4 Altre attività											
<b>Passività per cassa</b>											
B.1 Debiti verso											
- banche	3			219.344	6	10	19	74	15		
- società finanziarie											
- clientela	132										
B.2 Titoli di debito											
B.3 Altre passività											
<b>Operazioni "fuori bilancio"</b>											
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale											
- posizioni lunghe											
- posizioni corte											
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale											
- differenziali positivi											
- differenziali negativi											
C.3 Finanziamenti da ricevere											
- posizioni lunghe											
- posizioni corte											
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi											
- posizioni lunghe	17.129										
- posizioni corte	17.129										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate											
C.6 Garanzie finanziarie ricevute											

## Sezione 4 – Informazioni sul patrimonio

### 4.1 Il patrimonio dell'impresa

Il patrimonio costituisce un elemento essenziale per poter fronteggiare i singoli rischi, nonché il rischio complessivo.

#### 4.1.1 Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio è costituito dal versamento dei soci e da riserve costituite con utili conseguiti.

#### 4.1.2 Informazioni di natura quantitativa

Si rinvia alla tabella sottostante.

##### 4.1.2.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci/Valori	Importo (2022)	Importo (2021)
1. Capitale	23.030	23.030
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve	2.198	1.933
- di utili	1.971	1.706
a) legale	130	117
b) statutaria		
c) azioni proprie		
d) altre	1.841	1.589
- altre	227	227
4. (Azioni proprie)		
5. Riserve da valutazione		
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Strumenti di copertura [elementi non designati]		
- Differenze di cambio		
- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del merito creditizio)		
- Leggi speciali di rivalutazione		
- Utili/perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti		
- Quote delle riserve da valutazione relative a partecipazioni valutate al patrimonio netto		
6. Strumenti di capitale		
7. Utile (perdita) d'esercizio	594	266
<b>Totale</b>	<b>25.822</b>	<b>25.229</b>

## **4.2.2 Adeguatezza patrimoniale**

### **4.2.2.1 Informazioni di natura qualitativa**

Periodicamente e nei termini previsti dalle disposizioni di vigilanza viene monitorata l'osservanza dei coefficienti minimi con successiva segnalazione all'organo di vigilanza.

Rimandiamo all'informativa al pubblico "Terzo Pilastro" per specifiche ulteriori relative ai Fondi Propri e all'Adeguatezza Patrimoniale.

## **Sezione 6 – Operazioni con parti correlate**

### **6.1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica**

Compensi a favore degli amministratori: Euro 46 mila.

### **6.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci**

Nel corso dell'esercizio non sono state prestate garanzie né concessi crediti a favore degli amministratori e sindaci.

### **6.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate**

Sussistono rapporti bancari di rifinanziamento e di depositi bancari in forma di conto corrente con le banche socie. Dette operazioni sono avvenute a normali condizioni del mercato bancario. Da segnalare inoltre che RK Leasing Srl ed RK Leasing 2 Srl - in liquidazione hanno alcuni soci in comune e che tra le due società, entrambe gestite con lo stesso personale e nei medesimi locali, esiste un contratto di rifatturazione di parte dei costi sostenuti da RK Leasing Srl verso RK Leasing 2 Srl - in liquidazione.

Per quanto concerne l'acquisto di crediti di imposta a condizioni di mercato da alcune Casse del Gruppo Raiffeisen si rimanda a quanto riportato nella nota riportata nella Sezione 12 – Altre attività – Voce 120.

## **Sezione 7 – Leasing (locatario)**

### **Informazioni di natura qualitativa**

Con l'applicazione del nuovo Principio Contabile IFRS 16, a partire dal 1° gennaio 2019, RK Leasing ha proceduto all'individuazione dei contratti di locazione che rientrano nel perimetro di applicazione della nuova disciplina individuando due contratti afferenti rispettivamente le seguenti tipologie:

- contratti di locazione immobiliare;
- contratti di locazione hardware.

Il contratto di leasing immobiliare rappresenta l'area più significativa in termini di valore dei diritti d'uso. Tale contratto si riferisce, nella fattispecie all'immobile destinato ad uso ufficio. Il contratto ha durata superiore a 12 mesi e presenta, quanto alle opzioni di rinnovo ed estinzione esercitabili dal locatore e dal locatario, le generiche regole di legge. Il contratto di locazione dell'hardware invece si riferisce alle attrezzature da ufficio utilizzate nell'ambito delle attività operative ed amministrative di RK Leasing.

Per una più puntuale ed esaustiva descrizione degli impatti sui processi aziendali, delle regole e dei processi contabili si rinvia a quanto illustrato nella "Parte A - Politiche Contabili – Sezione 2".

Si specifica inoltre che le casistiche disciplinate nell'IFRS 16 paragrafo 59 ai punti b), c) e d) continuano a non comportare significativi impatti.

## **Sezione 8 – Altri dettagli informativi**

### **8.1 Pubblicazione dell'Informativa al pubblico**

Gli obblighi di pubblicazione di informazioni inerenti all'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione di tali rischi va eseguito tramite l'indirizzo Internet <http://www.rk-leasing.it>.

Il Bilancio completo può essere inoltre scaricato dal sito di Assilea <https://www.assilea.it/default.do>

### **8.2 Proposta di destinazione dell'utile**

Il Consiglio di amministrazione propone di destinare l'utile di Euro 593.532,29 come segue: Euro 29.676,61 – riserva legale; Euro 563.855,68 – riserva facoltativa.

### **8.3 Acquisto portafoglio leasing immobiliare della Cassa Rurale di Bolzano**

Tramite l'art 58 del TUB è stato acquistato il portafoglio leasing finanziario immobiliare della Cassa Rurale di Bolzano. In totale sono stati acquistati 18 contratti con un debito residuo pari ad Euro 11.944.979,84. L'acquisto del portafoglio è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 19 aprile 2022 e nella visura camerale della RK Leasing S.r.l.

### **8.4 Acquisto crediti d'imposta (Superbonus)**

Sono stati acquistati da Casse Raiffeisen partecipate crediti d'imposta (Superbonus) per un importo pari ad Euro 6.668.593,20. RK Leasing S.r.l. può compensare questi crediti d'imposta con il modello F24 in quattro anni (2023-2026).

### **8.5 Nuovo gestionale**

Nel 2022 è stato introdotto il nuovo gestionale Logos. Il nuovo gestionale viene personalizzato e migliorato continuamente, alleggerisce il carico di lavoro dei collaboratori e, introducendo procedure standard e validate che si ripetono, diminuisce le probabilità di errore.

### **8.6 Sostenibilità – ESG**

Il tema della sostenibilità è la sfida dei prossimi anni e decenni. L'uso responsabile delle risorse e l'agire per il bene comune fanno parte della nostra missione. In linea con questa immagine, abbiamo adottato misure mirate per la protezione del clima e dell'ambiente e abbiamo inserito nel primo trimestre 2023 importanti obiettivi di sostenibilità nella nostra strategia aziendale.

## A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

### A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

La rilevazione iniziale delle partecipazioni è effettuata al valore equo (fair value); per le obbligazioni ed azioni si considera la data del regolamento, per i crediti il giorno di erogazione. Il fair value di queste attività corrisponde normalmente al corrispettivo pagato, inclusi i rispettivi costi di transizione. L'eventuale differenza tra il valore di prima rilevazione e quello di rimborso di obbligazioni viene rilevata a conto economico.

### A.4.5 Gerarchia del fair value

#### A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

Attività/Passività finanziarie misurate al fair value	2022			2021		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico						
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione						
b) attività finanziarie designate al fair value						
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value			1			1
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva			5			5
3. Derivati di copertura						
4. Attività materiali						
5. Attività immateriali						
<b>Totale</b>			<b>6</b>			<b>6</b>
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Passività finanziarie designate al fair value						
3. Derivati di copertura						
<b>Totale</b>						

#### Legenda

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

**A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)**

	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico			Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
	Totale	di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	di cui: b) attività finanziarie designate al fair value				
<b>1. Esistenze iniziali</b>	<b>1</b>						
<b>2. Aumenti</b>							
2.1 Acquisti							
2.2 Profitti imputati a:							
2.2.1 Conto Economico - di cui: Plusvalenze							
2.2.2 Patrimonio netto							
2.3 Trasferimenti da altri livelli							
2.4 Altre variazioni in aumento							
<b>3. Diminuzioni</b>							
3.1 Vendite							
3.2 Rimborsi							
3.3 Perdite imputate a:							
3.3.1 Conto Economico - di cui Minusvalenze							
3.3.2 Patrimonio netto							
3.4 Trasferimenti ad altri livelli							
3.5 Altre variazioni in diminuzione							
<b>4. Rimanenze finali</b>	<b>1</b>						

**A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value**

Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	<b>(2022)</b>				<b>(2021)</b>			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	238.097			238.097	226.157			226.157
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento								
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
<b>Totale</b>	<b>238.097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>238.097</b>	<b>226.157</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.157</b>
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-219.572			-219.572	-202.887			-202.887
2. Passività associate ad attività in via di dismissione								
<b>Totale</b>	<b>-219.572</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-219.572</b>	<b>-202.887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-202.887</b>

**Legenda**

VB = Valore di Bilancio

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

Bolzano, il 20.03.2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Dott. Alois Zelger)