

Operazione di scissione non proporzionale di Vival Banca – Descrizione dei Compendi

 **GRUPPO BCC ICCREA**

Premessa

Razionali dell'operazione

Attribuzione a Banca Alta Toscana delle attività, delle passività e delle risorse dei 5 sportelli di Pistoia e Quarrata (in particolare, i rapporti commerciali, il personale, gli immobili, i soci di riferimento e il capitale sociale da essi rappresentato) e attribuzione, per differenza, dei restanti elementi a Banca Centro.

Battente e «fonte dati»

Il punto di partenza (c.d. "battente") per la definizione dei compendi di ViVal Banca è rappresentato dalla situazione contabile e dalle segnalazioni di Vigilanza aggiornate al 31 dicembre 2021.

Compendi – Stato Patrimoniale 2021

Voci dell'Attivo

		Voci dell'Attivo			
		Vival	EC	BAT	
10.	Cassa e disponibilità liquide	18.726	17.588	1.138	
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	3.621	3.621	0	
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	0	0	0	
	b) attività finanziarie designate al fair value;	0	0	0	
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.621	3.621	0	
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	8.549	8.549	0	
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	1.035.140	832.085	203.055	
	a) crediti verso banche	22.161	22.161	0	
	b) crediti verso clientela	1.012.978	809.923	203.055	
	- di cui Crediti	638.799	435.744	203.055	
	- di cui Titoli	374.179	374.179	0	
50.	Derivati di copertura	130	130	0	
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-11	-11	0	
70.	Partecipazioni	0	0	0	
80.	Attività materiali	26.596	22.748	3.848	
90.	Attività immateriali	12	12	0	
100.	Attività fiscali	13.630	12.092	1.537	
	a) correnti	3.773	3.773	0	
	b) anticipate	9.857	8.320	1.537	
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	
120.	Altre attività	37.082	26.177	10.905	
Totale dell'attivo		1.143.474	922.990	220.484	
Valori in €'1.000					



Compendi – Stato Patrimoniale 2021

Voci del Passivo

		Voci del Passivo e del Patrimonio Netto				
		Viva!	BC	BAT		
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	1.067.069	825.320	241.749		
	a) debiti verso banche	215.846	215.846	0		
	b) debiti verso la clientela	723.124	506.843	216.281		
	c) titoli in circolazione	128.099	102.631	25.468		
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0	0	0		
30.	Passività finanziarie designate al fair value (IFRS 7 par. 8 lett. e))	63	63	0		
40.	Derivati di copertura	0	0	0		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	61	60	1		
60.	Passività fiscali	0	0	0		
	a) correnti	61	60	1		
	b) differite	0	0	0		
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	23.913	20.408	3.506		
80.	Altre passività	2.411	2.111	300		
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.573	3.016	557		
100.	Fondi per rischi e oneri:	2.977	2.490	487		
	a) impegni e garanzie rilasciate	0	0	0		
	b) quiescenza e obblighi simili	596	526	70		
	c) altri fondi per rischi e oneri	-172	-113	-59		
110.	Riserve da valutazione	0	0	0		
120.	Azioni rimborsabili	5.000	5.000	0		
130.	Strumenti di capitale	19.635	19.635	0		
140.	Riserve	0	0	0		
145.	Acconti su dividendi (-)	12	12	0		
150.	Sovrapprezzi di emissione	29.811	24.556	5.255		
160.	Capitale	0	0	0		
170.	Azioni proprie (-)	0	0	0		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-7.902	-7.902	0		
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.143.474	892.165	251.309		
Valori in €/1.000		0	30.825	-30.825		
		Delta Attivo - Passivo		0		

Lo sbilancio tra AA e PP del compendi verrà coperto con trasferimenti di liquidità. La valutazione dei compendi e il relativo sbilancio verranno concretamente determinati alla data di decorrenza dell'operazione (30/09/2022).



Compendi – Stato Patrimoniale 2021

Voci dell'Attivo - Dettaglio

Voce	Dettaglio	VIVAL	Compendio BC	Compendio BAT	Criterio di suddivisione	Fonte
10.	Cassa e disponibilità liquide	18.726	17.588	1.138	Imputazione diretta alla filiale	CoGe 12/2021
40.b	Att. fin. valutate al costo ammortizzato – crediti vs clientela (di cui Crediti)	638.799	435.744	203.055	Imputazione diretta alla filiale	Minerva Base II 12/2021
80.	Attività materiali	26.596	22.748	3.848	Imputazione diretta alla filiale	CoGe - SAP - Libro Cespiti 12/2021
100.b	Attività fiscali - anticipate	9.857	8.320	1.537	Proporzionale → PN Analitico	Fonte CoGe 12/2021 - FTBCC
120.	Altre attività	37.082	26.177	10.905	Analitico > € 50.000	Fonte CoGe 12/2021 - BCCSi
Valori in €'1.000						

Compendi – Stato Patrimoniale 2021

Voci del Passivo - Dettaglio

Voce	Dettaglio	VIVAL	Compendio BC	Compendio BAT	Criterio di suddivisione	Fonte
10.b	Pass. Fin. valutate al costo ammortizzato - debiti verso clientela	723.124	506.843	216.281	Imputazione diretta alla filiale (comprende i debiti connessi all'affitto degli immobili)	Minerva Base II 12/2021 (comprende IFRS16)
10.c	Pass. Fin. valutate al costo ammortizzato - Titoli in circolazione	128.099	102.631	25.468	Imputazione diretta alla filiale (escluso PO)	Minerva Base II 12/2021
60.b	Passività fiscali - differite	61	60	1	Proporzionale -> PN Analitico	CoGe 12/2021 – FTBCC
80.	Altre passività	23.913	20.408	3.506	Analitico > € 50.000	CoGe 12/2021 - BCCSI
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.411	2.111	300	Imputazione diretta alla filiale	Elaborato TFR Sinergia 12/2021 e MDB attuario
100.a	Fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	2.977	2.490	487	Imputazione diretta alla filiale	Minerva Base II 12/2021
100.c	Fondi per rischi e oneri - altri fondi per rischi e oneri	596	526	70	Imputazione diretta alla filiale	CoGe 12/2021
160.	Capitale	29.811	24.556	5.255	Imputazione diretta alla filiale	Procedura Soci 12/2021 - Filiale
Valori in €/1.000						



Compendi – Stato Patrimoniale 2021

Operazioni fuori Bilancio - Dettaglio

Voce	Dettaglio	VIVAL	Compendio EC	Compendio BAT	Criterio di suddivisione	Fonte
Fuori Bilancio Clienti		187.281	132.188	55.093	Imputazione diretta alla filiale	Minerva Base II 12/2021
Valori in €1.000						

Compendi - Elenco Dipendenti BAT

Matricola Dipendente
047
083
097
108
121
122
125
215
221
228
238
244
254
257
261
266
267
272
274
276
277
279
283
284
285
286
288
289
292

 **GRUPPO BCC ICCREA**

E' escluso il personale in uscita nel corso del 2022

Compendi - Elenco Dipendenti BC 1/5

Matricola Dipendente	
023	
033	
034	
035	
036	
037	
038	
039	
040	
041	
043	
044	
053	
054	
060	
061	
066	
069	
073	
082	
086	
087	
088	
090	
091	
096	
098	
099	
103	
106	

 **GRUPPO BCC ICCREA**

E' escluso il personale in uscita nel corso del 2022

Compendi - Elenco Dipendenti BC 2/5

Matricola Dipendente	
109	
110	
112	
115	
116	
117	
118	
120	
123	
124	
126	
127	
128	
129	
132	
133	
136	
144	
152	
153	
154	
156	
157	
158	
160	
162	
163	
164	
165	
186	



E' escluso il personale in uscita nel corso del 2022

Compendi - Elenco Dipendenti BC 3/5

Matricola Dipendente
168
169
170
171
173
176
178
179
180
181
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
194
195
196
197
198
199
200
201
202
204

 **GRUPPO BCC ICCREA**

E' escluso il personale in uscita nel corso del 2022

Compendi - Elenco Dipendenti BC 4/5

Matricola Dipendente	
206	
207	
208	
209	
210	
213	
216	
220	
223	
225	
227	
228	
230	
234	
235	
236	
251	
253	
255	
258	
259	
260	
262	
263	
264	
265	
269	
270	
271	
278	

 **GRUPPO BCC ICCREA**

E' escluso il personale in uscita nel corso del 2022

Compendi - Elenco Dipendenti BC 5/5

Matricola Dipendente	
280	
287	
290	
291	
293	
294	

Compendi - Elenco Immobili BAT

A. Immobili di proprietà

Filiale di riferimento	Comune	Indirizzo	Riferimenti catastali	Rendita catastale	Valore Lordo	Fondo Ammortamento	Netto
20	Pistoia	Via Provinciale Lucchese n. 125/B - 51100 (PT)	Foglio/Tipo: 235 - Particella/Numero: 601 - Partita: - Suballemo/Anno: Piano S1-T - 1 D5	11.457,60	4.050.215,18	1.583.909,91	2.456.305,27
20	Pistoia	Terreno - Via Provinciale Lucchese n. 125/B - 51100 (PT)	Foglio/Tipo: 235 - Particella/Numero: 711 - Partita: 11948 - Suballemo/Anno: 235 - Particella/Numero: 828 - Partita: - Suballemo/Anno:	59,80			
22	Pistoia	Via A. Cappellini, 82 - zona Ind. S. Agostino - 51100 (PT)	Foglio/Tipo: 226 - Particella/Numero: 88 - Partita: - Suballemo/Anno: 14 Piano T	2.871,50	1.302.346,11	457.403,26	844.942,85

B. Fitti attivi

Filiale di riferimento	Comune	Indirizzo	Riferimenti catastali	Rendita catastale	Contratto
.	Pistoia	Via A. Cappellini, 82 - zona ind. S. Agostino - 51100 (PT) - PIANO 1	Foglio 226 - Particella 88 - Sub 9 cat A/10 classe 3 8 vani	2.871,50	reg.25/10/2016 nr.4362 - TZ2163T004362000

C. Fitti passivi

Filiale di riferimento	Comune	Indirizzo	Contratto	Valore Lordo	Fondo Ammortamento	Netto
21	Pistoia	Via Marino Marini n. 15 - 51100 (PT)	Contratto di locazione del 01/01/2007 - n. 4101 anno 2007	102.955,81	51.426,35	51.529,46
23	Quarrata	Viale Europa n. 22/C - Cap 51039	Contratto di locazione del 01/10/2003 - Registrato 10/10/2003 al n. 38/4 mod. 3 vol 39	104.592,12	36.018,30	68.573,82
24	Pistoia	ATM Corso Gramsci Pistoia	anno 2017 serie 3T n. 3263	2.252,51	1.484,35	768,16
24	Pistoia	Via degli Orati, 64 - 51100 Pistoia	Contratto di locazione del 18/04/2013 registrato 26/04/2013 n. 2461 - Modificato in data 21/11/2016 al n. 2930 del 02/12/2016	281.177,09	120.621,00	140.556,09

Compendi - Elenco Immobili BC - 1/2

A. Immobili di proprietà

Filiale di riferimento	Comune	Indirizzo	Riferimenti catastrali	Rendita catastale	Valore Lordo	Fondo Ammortamento
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2	Foglio 24 - Particella 66 Sub da 4 a 11		12.240,492,36	3.814,645,61
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano S1 - T - 1 - 2	Foglio 24 - Particella 66 Sub 4 Zona 2 Cat D/S	29.837,00		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano T	Foglio 24 - Particella 66 Sub 5 Zona 2 Cat A/10 classe 3 consistenza 2 vani	635,24		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano T	Foglio 24 - Particella 66 Sub 6 Zona 2 Cat C/1 classe 7 consistenza 122MQ	2.898,36		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano T	Foglio 24 - Particella 66 Sub 7 Zona 2 Cat C/1 classe 7 consistenza 68MQ	1.615,48		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano T	Foglio 24 - Particella 66 Sub 8 Zona 2 Cat C/1 classe 7 consistenza 73MQ	1.734,26		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano T	Foglio 24 - Particella 66 Sub 9 Zona 2 Cat C/1 classe 7 consistenza 103MQ	2.161,89		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano 1	Foglio 24 - Particella 66 Sub 10 Zona 2 Cat A/3 classe 5 consistenza 96MQ	340,86		
4-990	Montecatini Terme	via Foscolo 16/2 - piano S	Foglio 24 - Particella 66 Sub 11 Zona 2 Cat D/8	16.013,20		
0	Montecatini Terme	via Don Minzoni	Foglio 24 Particella 12 Sub 23 Cate. D	19.656,35	4.498.957,22	2.760.152,37
990	Montecatini Terme	terreno Accademia Scalabrino (libro cespiti 12763)				
1	Traversagna	Largo Giorgio La Pira n. 1 piano T	Foglio 16 Particella 1115 Sub 11 Categoria D5	3.504,00	789.810,41	282.360,77
10	Bientina				1.399.109,98	1.110.831,10
990	Pisa - Montacchiello		Foglio 103 - Particella 314 - 329 - 331 - 333 - 313		2.195.123,22	
990	Montecatini Terme	via Diaz (ex Accademia)	Foglio 22 Particella 90 categoria D/8	14.618,08	4.574.519,88	
990	Bientina	via Marco Polo - piano:T	Foglio 23 Particella 499 Sub da 2 a 7 Cat C6 classe 1 consistenza 12 mq per ogni subalmeno + particella 499 552 mq	237,96		
990	Bientina	via Marco Polo - piano T-1	Foglio 23 Particella 237 Sub 7 Cat A10 classe 1 37 vani	9.076,73	3.764.988,35	1.037.315,95
990	Bientina	Piazzetta dell'Angiolo	Foglio 20 Particella 474 sub 4 categoria A/4 classe 2 Consistenza 4,5 vani	336,99	19.469,40	6.424,88
990	Altopascio	Badia Pozzeveri - via Alfredo Catalani piano T-1 (libro cespiti 12764 - 80005)	Foglio 18 Particella 12 Sub 1 Categoria A/3 classe 7 Consistenza 6,5	738,53	73.684,65	22.903,15



GRUPPO BCC ICCREA

A. Fitti Attivi

B. Fitti Passivi

GRUPPO BCC ICCREA

Viva banca!
Montecarlo, banca d'Europa S.S. Merito in Valigia
il Presidente
Pag. Alessandro Belloni

Banca Alta Toscana
Credito Cooperativo S.C.

Respectfully,
 Il Presidente
 Ron A. White, President

BCC/Banca Centro
Gruppo Bancario Cooperativo Icrea
Credito Cooperativo Toscana - Umbria Soc. Coop.