



**CASTAGNETO
BANCA 1910**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2024

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2024.

Si precisa che il bilancio è redatto secondo principi contabili internazionali IFRS9 e che le informazioni finanziarie semestrali sono state sottoposte a revisione contabile di Deloitte SpA, limitatamente alla computazione dell'utile di esercizio al 30 giugno nei fondi propri.

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	06/2024	12/2023
Voci dell'attivo		
10 Cassa e disponibilità liquide	(37.366.682)	(63.823.525)
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(17.316.993)	(17.552.085)
20a a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
20b b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
20c c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(17.316.993)	(17.552.085)
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(160.180.481)	(157.028.456)
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.586.842.442)	(1.570.247.038)
40a a) crediti verso banche	(41.827.713)	(20.844.211)
40b b) crediti verso clientela	(1.545.014.728)	(1.549.402.827)
50 Derivati di copertura	-	-
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70 Partecipazioni	(5.581.888)	(5.581.888)
80 Attività materiali	(18.658.609)	(18.703.425)
90 Attività immateriali	(16.434)	(18.092)
di cui:		
90a - avviamento	-	-
100 Attività fiscali	(3.944.795)	(4.560.091)
100a a) correnti	(389.063)	(353.804)
100b b) anticipate	(3.555.732)	(4.206.287)
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120 Altre attività	(42.092.913)	(46.316.740)
Totale dell'attivo	(1.872.001.237)	(1.883.831.341)

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

	06/2024	12/2023
Voci del passivo e del patrimonio netto		
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.707.669.963	1.729.133.717
10a a) debiti verso banche	224.629.503	273.842.952
10b b) debiti verso la clientela	1.077.220.613	1.028.688.595
10c c) titoli in circolazione	405.819.847	426.602.170
20 Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30 Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40 Derivati di copertura	78.669	21.833
50 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60 Passività fiscali	201.540	574.200
60a a) correnti	-	308.425
60b b) differite	201.540	265.776
70 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80 Altre passività	17.827.008	12.161.181
90 Trattamento di fine rapporto del personale	556.453	577.584
100 Fondi per rischi e oneri:	5.643.608	6.702.585
100a a) impegni e garanzie rilasciate	3.668.091	3.979.622
100b b) quiescenza e obblighi simili	-	-
100c c) altri fondi per rischi ed oneri	1.975.516	2.722.963
110 Riserve da valutazione	2.335.294	2.100.292
120 Azioni rimborsabili	-	-
130 Strumenti di capitale	-	-
140 Riserve	109.935.745	96.595.307
150 Sovrapprezzi di emissione	1.963.274	1.948.748
160 Capitale	19.585.400	19.419.222
170 Azioni proprie (-)	-	-
180 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.204.285	14.596.672
Totale del passivo e del patrimonio netto	1.872.001.237	1.883.831.341

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico	06/2024	12/2023
10. Interessi attivi e proventi assimilati	43.490.115	79.610.291
10a di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	43.486.602	79.604.524
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(16.598.999)	(26.556.012)
30 Margine di interesse	26.891.116	53.054.280
40 Commissioni attive	6.805.513	13.395.373
50 Commissioni passive	(1.483.089)	(2.952.750)
60 Commissioni nette	5.322.424	10.442.623
70 Dividendi e proventi simili	162.147	250.793
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	68.639	152.590
90 Risultato netto dell'attività di copertura	14.621	2.676
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.312.653	2.908.355
100a a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(128.218)	1.838.044
100b b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.440.871	1.070.250
100c c) passività finanziarie	-	61
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(167.992)	(173.163)
110a a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
110b b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(167.992)	(173.163)
120 Margine di intermediazione	33.603.609	66.638.155
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(10.097.502)	(19.545.739)
130a a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.093.696)	(19.519.615)
130b b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(3.806)	(26.124)
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(249.503)	(31.197)
150 Risultato netto della gestione finanziaria	23.256.604	47.061.219
160 Spese amministrative:	(16.168.218)	(28.994.744)
160a a) spese per il personale	(8.014.751)	(14.509.561)
160b b) altre spese amministrative	(8.153.467)	(14.485.184)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	304.849	(1.515.008)
170a a) impegni e garanzie rilasciate	304.448	(867.114)
170b b) altri accantonamenti netti	401	(647.894)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.222.012)	(2.500.939)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8.368)	(18.743)
200 Altri oneri/proventi di gestione	1.096.497	3.061.230
210 Costi operativi	(15.997.252)	(29.968.204)
220 Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(198.457)
230 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240 Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(1.803)	22.104
260 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	7.257.549	16.916.662
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.053.265)	(2.319.990)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.204.284	14.596.672
290 Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300 Utile (Perdita) d'esercizio	6.204.284	14.596.672

PATRIMONIO NETTO

	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
Capitale sociale	19.585.400	19.419.222
Riserve	109.935.745	96.595.307
Sovrapprezzi di emissione	1.963.274	1.948.748
Riserva da valutazione	2.335.294	2.100.292
Utile netto del periodo	6.204.285	14.596.672
Totale patrimonio netto	140.023.998	134.660.241
Fondi propri	139.055.459	134.665.685

INFORMAZIONI FINANZIARIE

	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
Margine di interesse	26.891.116	53.054.280
Margine di intermediazione	33.603.609	66.638.155
Risultato netto della gestione finanziaria	23.256.604	47.061.219
Utile al lordo delle imposte	7.257.549	16.916.662
Utile netto di esercizio	6.204.284	14.596.672
Totale attività	1.872.001.237	1.883.831.341
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.707.669.963	1.729.133.717
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.586.842.442	1.570.247.038

INDICI DI BILANCIO

	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
PATRIMONIALI		
CET 1 ratio	20,19%	19,88%
Tier 1 ratio	20,19%	19,88%
Total Capital Ratio	20,19%	19,88%
Texas ratio	31,86%	32,47%
QUALITA' DELL'ATTIVO		
NPL ratio	4,50%	4,49%
Coverage ratio NPL	64,82%	65,94%
LIQUIDITA'		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	263%	316%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	146%	154%
EFFICIENZA		
Cost Income	47,60%	44,97%