



**CASTAGNETO
BANCA 1910**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2022

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2022.

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 KPMG SpA, limitatamente alla computazione dell'utile di esercizio al 30 giugno nei fondi propri.

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE ATTIVO		
	06/2022	12/2021
Voci dell'attivo		
10 Cassa e disponibilità liquide	(106.008.195,32)	(140.659.256,64)
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(18.988.618,77)	(19.390.825,65)
<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	-	-
<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	(62.407,94)	(62.463,35)
<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(18.926.210,83)	(19.328.362,30)
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(165.671.441,20)	(155.141.245,13)
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.560.984.664,70)	(1.487.682.288,70)
<i>a) crediti verso banche</i>	(23.874.194,53)	(20.293.467,69)
<i>b) crediti verso clientela</i>	(1.537.110.470,17)	(1.467.388.821,01)
50 Derivati di copertura	-	-
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70 Partecipazioni	(5.780.345,09)	(5.780.345,09)
80 Attività materiali	(19.632.969,12)	(20.120.368,26)
90 Attività immateriali	(34.163,34)	(28.047,51)
<i>di cui:</i>		
<i>- avviamento</i>	-	-
100 Attività fiscali	(6.182.086,22)	(6.347.330,22)
<i>a) correnti</i>	(397.725,56)	(910.567,65)
<i>b) anticipate</i>	(5.784.360,66)	(5.436.762,57)
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120 Altre attività	(29.207.231,01)	(19.628.449,11)
Totale dell'attivo	(1.912.489.714,77)	(1.854.778.156,31)

STATO PATRIMONIALE PASSIVO		
	06/2022	12/2021
Voci del passivo e del patrimonio netto		
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.754.243.735,79	1.715.861.428,23
<i>a) debiti verso banche</i>	483.102.420,42	460.041.661,10
<i>b) debiti verso la clientela</i>	1.185.186.521,25	1.168.488.211,83
<i>c) titoli in circolazione</i>	85.954.794,12	87.331.555,30
20 Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30 Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40 Derivati di copertura	-	-
50 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60 Passività fiscali	252.743,17	229.633,15
<i>a) correnti</i>	99.932,49	69.986,92
<i>b) differite</i>	152.810,68	159.646,23
70 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80 Altre passività	39.917.474,05	23.250.471,20
90 Trattamento di fine rapporto del personale	563.947,96	650.024,96
100 Fondi per rischi e oneri:	4.540.072,47	4.426.626,09
<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	3.175.470,39	2.824.370,17
<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	1.364.602,08	1.602.255,92
110 Riserve da valutazione	1.146.860,28	2.564.102,65
120 Azioni rimborsabili	-	-
130 Strumenti di capitale	-	-
140 Riserve	88.648.603,65	85.230.908,52
150 Sovrapprezzi di emissione	1.778.327,74	1.705.634,35
160 Capitale	17.641.669,92	16.852.868,92
170 Azioni proprie (-)	(199.995,84)	-
180 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.956.275,58	4.006.458,24
Totale del passivo e del patrimonio netto	1.912.489.714,77	1.854.778.156,31

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO			
Voci di conto economico		06/2022	12/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	19.023.782,88	39.285.114,08
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	19.010.342,60	39.278.314,91
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.181.208,39)	(6.185.818,56)
30.	Margine di interesse	16.842.574,49	33.099.295,52
40.	Commissioni attive	4.967.529,79	10.102.377,50
50.	Commissioni passive	(861.319,80)	(1.528.440,55)
60.	Commissioni nette	4.106.209,99	8.573.936,95
70.	Dividendi e proventi simili	240.545,47	205.129,26
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	60.937,13	81.148,09
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.084.895,98	1.632.181,71
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.010.163,69	1.254.883,70
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	74.013,27	377.298,01
	c) passività finanziarie	719,02	-
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(399.997,41)	(548.188,73)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(55,41)	(150.256,50)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(399.942,00)	(397.932,23)
120.	Margine di intermediazione	22.935.165,65	43.043.502,80
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.780.741,74)	(11.767.453,31)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.770.886,46)	(11.739.228,18)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(9.855,28)	(28.225,13)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	117,51	(37.851,85)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	19.154.541,42	31.238.197,64
160.	Spese amministrative:	(13.805.398,28)	(23.561.926,96)
	a) spese per il personale	(6.286.161,64)	(11.793.425,09)
	b) altre spese amministrative	(7.519.236,64)	(11.768.501,87)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(535.529,79)	(338.832,36)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(359.465,53)	(316.053,14)
	b) altri accantonamenti netti	(176.064,26)	(22.779,22)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.131.403,32)	(2.229.470,01)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(8.158,17)	(14.891,80)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	985.224,66	2.422.079,58
210.	Costi operativi	(14.495.264,90)	(23.723.041,55)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(2.679.019,20)
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	61.380,09	(75.635,63)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.720.656,61	4.760.501,26
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(764.381,03)	(754.043,04)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.956.275,58	4.006.458,22
290.	Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.956.275,58	4.006.458,22

PATRIMONIO NETTO

	30 giugno 2022	31 dicembre 2021
Capitale sociale	17.641.670	16.852.869
Riserve	88.648.604	85.230.909
Sovrapprezzi di emissione	1.778.328	1.705.634
Riserva da valutazione	1.146.860	2.564.103
Quota di utile maturato destinato a riserva	3.566.781	3.417.695
Totale patrimonio netto	112.971.741	110.359.973
Fondi propri	117.244.615	118.226.432

INFORMAZIONI FINANZIARIE

	30 giugno 2022	31 dicembre 2021
Margine di interesse	16.842.574	33.099.296
Margine di intermediazione	22.935.166	43.043.503
Risultato netto della gestione finanziaria	19.154.541	31.238.198
Utile al lordo delle imposte	4.720.657	4.760.501
Utile netto di esercizio	3.956.276	4.006.458
Totale attività	1.912.489.715	1.854.778.156
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.754.243.736	1.715.861.428
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.560.984.665	1.487.682.289

INDICI DI BILANCIO

	30 giugno 2022	31 dicembre 2021
PATRIMONIALI		
CET 1 ratio	16,81%	17,01%
Tier 1 ratio	16,81%	17,01%
Total Capital Ratio	16,81%	17,01%
Texas ratio	47,60%	42,97%
QUALITA' DELL'ATTIVO		
NPL ratio	6,11%	5,75%
Coverage ratio NPL	65,17%	67,95%
LIQUIDITA'		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	328,42%	230,87%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	133,76%	125,29%
EFFICIENZA		
Cost Income	63,20%	55,11%