



**CASTAGNETO  
BANCA 1910**  
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



## **SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2023**

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2023.

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			
Voci dell'attivo		06/2023	12/2022
10	Cassa e disponibilità liquide	(76.805.032)	(64.629.131)
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(18.688.120)	(18.270.927)
20a	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	-	-
20b	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	-	-
20c	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(18.688.120)	(18.270.927)
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(158.332.523)	(179.198.403)
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.572.959.316)	(1.605.208.933)
40a	<i>a) crediti verso banche</i>	(19.924.032)	(20.485.889)
40b	<i>b) crediti verso clientela</i>	(1.553.035.285)	(1.584.723.045)
50	Derivati di copertura	-	-
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70	Partecipazioni	(5.582.475)	(5.780.345)
80	Attività materiali	(18.463.985)	(19.009.694)
90	Attività immateriali	(23.682)	(34.517)
	<i>di cui:</i>		
90a	<i>- avviamento</i>	-	-
100	Attività fiscali	(5.769.835)	(6.770.438)
100a	<i>a) correnti</i>	(646.713)	(553.894)
100b	<i>b) anticipate</i>	(5.123.122)	(6.216.544)
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120	Altre attività	(38.391.918)	(32.116.503)
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>(1.895.016.886)</b>	<b>(1.931.018.891)</b>

STATO PATRIMONIALE PASSIVO			
Voci del passivo e del patrimonio netto		06/2023	12/2022
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.719.525.842	1.799.631.725
10a	<i>a) debiti verso banche</i>	337.884.028	489.716.528
10b	<i>b) debiti verso la clientela</i>	1.036.125.323	1.134.809.259
10c	<i>c) titoli in circolazione</i>	345.516.492	175.105.938
20	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40	Derivati di copertura	200.424	96.821
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60	Passività fiscali	289.336	278.279
60a	<i>a) correnti</i>	133.877	141.828
60b	<i>b) differite</i>	155.459	136.451
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80	Altre passività	44.101.918	7.914.909
90	Trattamento di fine rapporto del personale	566.243	559.501
100	Fondi per rischi e oneri:	4.873.766	5.054.695
100a	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	3.378.546	3.158.339
100b	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
100c	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	1.495.220	1.896.356
110	Riserve da valutazione	676.407	(19.737)
120	Azioni rimborsabili	-	-
130	Strumenti di capitale	-	-
140	Riserve	96.595.075	88.648.604
150	Sovrapprezzi di emissione	1.918.028	1.829.199
160	Capitale	19.098.073	18.171.393
170	Azioni proprie (-)	-	-
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.171.774	8.853.503
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>1.895.016.886</b>	<b>1.931.018.891</b>

# CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico		06/2023	12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	36.946.724	41.956.645
10a	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	36.944.706	41.081.423
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(11.341.826)	(10.191.995)
30	<b>Margine di interesse</b>	<b>25.604.898</b>	<b>31.764.650</b>
40	Commissioni attive	5.843.413	10.862.676
50	Commissioni passive	(1.155.110)	(1.811.216)
60	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.688.303</b>	<b>9.051.461</b>
70	Dividendi e proventi simili	250.675	240.545
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	69.745	132.467
90	Risultato netto dell'attività di copertura	12.247	(4.534)
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.678.298	2.859.430
100a	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.432.317	3.077.852
100b	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	245.981	(219.141)
100c	c) passività finanziarie	-	719
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(72.700)	(565.061)
110a	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	50.000	(62.463)
110b	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(122.700)	(502.598)
120	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>32.231.466</b>	<b>43.478.958</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(8.714.707)	(5.400.659)
130a	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(8.705.182)	(5.382.043)
130b	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(9.526)	(18.616)
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	2.443	(15.458)
150	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>23.519.201</b>	<b>38.062.841</b>
160	Spese amministrative:	(14.474.719)	(27.372.259)
160a	a) spese per il personale	(6.804.703)	(13.246.291)
160b	b) altre spese amministrative	(7.670.016)	(14.125.968)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(624.168)	(526.073)
170a	a) impegni e garanzie rilasciate	(243.047)	(361.735)
170b	b) altri accantonamenti netti	(381.121)	(164.338)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.198.448)	(2.475.459)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(10.835)	(19.151)
200	Altri oneri/proventi di gestione	1.291.473	2.364.153
210	<b>Costi operativi</b>	<b>(15.016.697)</b>	<b>(28.028.788)</b>
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(197.870)	-
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	11.192	(61.173)
260	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>8.315.826</b>	<b>9.972.879</b>
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.144.052)	(1.119.376)
280	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>7.171.774</b>	<b>8.853.503</b>
290	Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>7.171.774</b>	<b>8.853.503</b>

## PATRIMONIO NETTO

	30 giugno 2023	31 dicembre 2022
Capitale sociale	19.098.073	18.171.393
Riserve	96.595.075	88.648.604
Sovrapprezzi di emissione	1.918.028	1.829.199
Riserva da valutazione	676.407	-19.737
Utile netto del periodo	7.171.774	8.853.503
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>125.459.356</b>	<b>117.482.960</b>
<b>Fondi propri</b>	<b>124.215.425</b>	<b>122.537.428</b>

## INFORMAZIONI FINANZIARIE

	30 giugno 2023	31 dicembre 2022
Margine di interesse	25.604.898	31.764.650
Margine di intermediazione	32.231.466	43.478.957
Risultato netto della gestione finanziaria	23.519.201	38.062.841
Utile al lordo delle imposte	8.315.826	9.972.879
Utile netto di esercizio	7.171.774	8.853.503
Totale attività	1.895.016.886	1.931.018.891
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.719.525.842	1.799.627.333
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.572.959.316	1.605.208.933

## INDICI DI BILANCIO

	30 giugno 2023	31 dicembre 2022
<b>PATRIMONIALI</b>		
CET 1 ratio	18,60%	17,94%
Tier 1 ratio	18,60%	17,94%
Total Capital Ratio	18,60%	17,94%
Texas ratio	39,49%	38,03%
<b>QUALITA' DELL'ATTIVO</b>		
NPL ratio	5,17%	4,66%
Coverage ratio NPL	59,78%	61,19%
<b>LIQUIDITA'</b>		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	322,36%	174,29%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	150,63%	132,49%
<b>EFFICIENZA</b>		
Cost Income	46,59%	64,47%