

# BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2023

## Bilancio al 30 giugno 2023

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Attivi</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Liquidità	39'716'862	58'739'056
Crediti nei confronti di banche	68'997'937	115'680'239
Crediti nei confronti della clientela	168'691'152	175'913'087
Crediti ipotecari	13'569'940	11'239'440
Attività di negoziazione	7'763'535	14'116'199
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	740'257	1'093'512
Immobilizzazioni finanziarie	50'781'233	70'416'177
Ratei e risconti	2'534'508	2'401'145
Partecipazioni	244'228	-
Immobilizzazioni materiali	497'855	617'408
Valori immateriali	-	-
Altri attivi	1'138'569	340'607
<b>Totale attivi</b>	<b>354'676'076</b>	<b>450'556'870</b>
<b>Passivi</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Impegni nei confronti di banche	6'748'141	1'733'418
Impegni risultanti da depositi della clientela	268'763'678	372'095'699
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	639'822	728'861
Ratei e risconti	5'165'639	4'307'536
Altri passivi	563'518	1'009'487
Accantonamenti	26'500	125'295
Riserva per rischi bancari generali	10'000'000	10'000'000
Capitale sociale	22'500'000	22'500'000
Riserva legale da utili	5'686'400	5'686'400
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	2'162'771	1'128'185
Utile/perdita (risultato del periodo)	2'212'204	1'034'586
<b>Totale passivi</b>	<b>354'676'076</b>	<b>450'556'870</b>
<b>Operazioni fuori bilancio</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
Impegni eventuali	20'569'096	14'377'626
Impegni irrevocabili	1'284'384	1'105'787
Crediti di impegno	4'366'455	858'141

## Conto Economico per il primo semestre 2023

	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	5'349'707	1'238'176
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	47'809	137'785
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	821'639	234'813
Oneri per interessi	-9'820	161'456
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>6'209'335</b>	<b>1'772'230</b>
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-89'084	-139'310
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>6'120'251</b>	<b>1'632'920</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	4'436'611	6'134'468
Proventi da commissioni su operazioni di credito	530'256	534'594
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	119'376	110'132
Oneri per commissioni	-1'189'893	-1'363'032
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>3'896'350</b>	<b>5'416'162</b>
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	<b>3'238'911</b>	<b>2'708'886</b>
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-	-19'816
Risultato da immobili	-	-
Altri proventi ordinari	-	-
Altri oneri ordinari	-4'862	-180'087
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>-4'862</b>	<b>-199'903</b>
Costi per il personale	-7'467'110	-6'217'799
Altri costi d'esercizio	-3'055'393	-2'730'964
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-10'522'503</b>	<b>-8'948'763</b>
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-222'258	-518'731
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	98'008	29'994
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>2'603'897</b>	<b>120'565</b>
Ricavi straordinari	-	18'779
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-391'693	-79'700
<b>Utile/perdita del semestre</b>	<b>2'212'204</b>	<b>59'644</b>

# Costruttori di certezze



Zarattini & Co. Bank SA  
Via Serafino Balestra 17  
CH-6900 Lugano  
Tel. +41 (0) 91 260 85 85  
Fax. +41 (0) 91 260 85 90  
info@zarattinibank.ch  
www.zarattinibank.ch