

BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2024

Bilancio al 30 giugno 2024

Attivi	30.06.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Liquidità	39'156'328	40'125'012
Crediti nei confronti di banche	37'719'212	62'275'448
Crediti nei confronti della clientela	138'130'046	125'503'300
Crediti ipotecari	13'791'640	13'390'540
Attività di negoziazione	7'011'186	6'877'048
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	1'897'590	780'151
Immobilizzazioni finanziarie	22'091'668	36'571'425
Ratei e risconti	2'253'983	2'438'886
Partecipazioni	240'735	232'166
Immobilizzazioni materiali	402'407	448'960
Valori immateriali	-	-
Altri attivi	1'286'455	329'522
Totale attivi	263'981'250	288'972'458
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	6'247'653	713'243
Impegni risultanti da depositi della clientela	176'239'904	207'048'813
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	1'782'358	1'248'102
Ratei e risconti	6'818'588	5'566'050
Altri passivi	958'626	728'064
Accantonamenti	76'500	76'500
Riserva per rischi bancari generali	10'000'000	10'000'000
Capitale sociale	22'500'000	22'500'000
Riserva legale da utili	5'838'156	5'686'400
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	1'046'128	2'162'771
Utile/perdita (risultato del periodo)	2'265'934	3'035'112
Totale passivi	263'981'250	288'972'458
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	16'315'215	14'633'020
Impegni irrevocabili	1'085'045	1'068'414
Crediti di impegno	4'248'218	-

Conto Economico per il primo semestre 2024

	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	4'762'235	5'349'707
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	12'456	47'809
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	155'608	821'639
Oneri per interessi	-116'927	-9'820
Risultato lordo da operazioni su interessi	4'813'372	6'209'335
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-112'750	-89'084
Risultato netto da operazioni su interessi	4'700'622	6'120'251
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	4'063'584	4'436'611
Proventi da commissioni su operazioni di credito	410'853	530'256
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	178'353	119'376
Oneri per commissioni	-926'602	-1'189'893
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	3'726'188	3'896'350
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	5'737'503	3'238'911
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	21'153	-
Risultato da immobili	-	-
Altri proventi ordinari	-	-
Altri oneri ordinari	-15'864	-4'862
Altri risultati ordinari	5'289	-4'862
Costi per il personale	-8'003'095	-7'467'110
Altri costi d'esercizio	-3'203'809	-3'055'393
Costi d'esercizio	-11'206'904	-10'522'503
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-144'222	-222'258
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-21'132	98'008
Risultato d'esercizio	2'797'344	2'603'897
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-531'410	-391'693
Utile/perdita del semestre	2'265'934	2'212'204

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