



**RELAZIONE SEMESTRALE
AL
30 GIUGNO 2010**

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31.12.2009	30.06.2010
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.570.089	2.744.333
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	15.479.947	6.707.290
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	12.836.520	12.836.520
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	76.307.076	63.684.123
60.	Crediti verso banche	45.708.940	45.081.423
70.	Crediti verso clientela	384.245.706	400.521.615
100.	Partecipazioni	9.994.000	9.994.000
110.	Attività materiali	6.150.363	6.092.405
120.	Attività immateriali	844.977	763.375
130.	Attività fiscali	530.290	385.129
	<i>a)</i> correnti	253.115	28.887
	<i>b)</i> anticipate	277.175	356.242
150.	Altre attività	3.241.224	3.436.565
Totale dell'attivo		558.909.132	552.246.778
Voci del passivo e del patrimonio netto		31.12.2009	30.06.2010
10.	Debiti verso banche	1.655.734	13.503.327
20.	Debiti verso clientela	255.537.130	254.977.731
30.	Titoli in circolazione	206.262.384	158.238.389
40.	Passività finanziarie di negoziazione	8.183	6.914
50.	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	23.890.449	53.271.572
80.	Passività fiscali	230.521	204.570
	<i>a)</i> correnti	-	-
	<i>b)</i> differite	230.521	204.570
100.	Altre passività	6.617.506	7.340.008
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.735.717	2.579.484
120.	Fondi per rischi e oneri:	196.206	226.016
	<i>a)</i> quiescenza e obblighi simili	-	-
	<i>b)</i> altri fondi	196.206	226.016
130.	Riserve da valutazione	1.680.646	1.414.014
160.	Riserve	48.270.294	48.614.962
170.	Sovrapprezzi di emissione	289.050	295.369
180.	Capitale	11.046.596	11.524.396
190.	Azioni proprie (-)	-	(17.919)
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	488.716	67.945
Totale del passivo e del patrimonio netto		558.909.132	552.246.778

CONTO ECONOMICO

Voci		30.06.2009	30.06.2010
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	10.561.474	8.228.501
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.094.241)	(3.099.692)
30.	Margine di interesse	5.467.233	5.128.809
40.	Commissioni attive	1.878.277	2.188.942
50.	Commissioni passive	(187.704)	(200.634)
60.	Commissioni nette	1.690.573	1.988.308
70.	Dividendi e proventi simili	31.323	35.066
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	54.929	63.001
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	350.315	204.517
	a) crediti	(98.372)	(25.044)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	471.288	235.046
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
	d) passività finanziarie	(22.601)	(5.485)
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	(36.552)	(81.415)
120.	Margine di intermediazione	7.557.821	7.338.286
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(9.642)	(161.958)
	a) crediti	(9.642)	(161.958)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
	d) altre operazioni finanziarie	-	-
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	7.548.179	7.176.328
150.	Spese amministrative:	(7.003.488)	(7.146.310)
	a) spese per il personale	(4.203.962)	(4.365.411)
	b) altre spese amministrative	(2.799.526)	(2.780.899)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(251.271)	(256.366)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(83.107)	(81.974)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	742.047	666.057
200.	Costi operativi	(6.595.819)	(6.818.593)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(131)	-
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	63
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	952.229	357.798
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(364.345)	(289.853)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	587.884	67.945
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	587.884	67.945

LA PRESENTE SITUAZIONE SEMESTRALE, RISULTA CONFORME ALL'ORIGINALE APPROVATA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN DATA 31 AGOSTO 2010 E RAPPRESENTA L'ANDAMENTO PATRIMONIALE E REDDITUALE DEI PRIMI SEI MESI DELL'ESERCIZIO 2010.

LA STESSA È STATA REDATTA CON LE POLITICHE CONTABILI UTILIZZATE PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2009 ED IVI ILLUSTRATE NELLA NOTA INTEGRATIVA.

BANCA DI CESENA
CREDITO COOPERATIVO DI CESENA E RONTA
SOCIETÀ COOPERATIVA

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Valter Baraghini

