BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

Resoconto intermedio del Gruppo al 30 Giugno 2024

Indice

Contesto macro-economico 3
Il Gruppo Bancario al 30 giugno 2024 4
Prospetti contabili Consolidati 4
La Banca Agricola Popolare di Ragusa al 30 giugno 2024 9
Prospetti contabili individuali 9
Note Esplicative 14
Politiche contabili 14
Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali 14
Altri aspetti 16
Eventi successivi alla data di riferimento dei Prospetti Contabili semestrali 16
Il risultato di esercizio 17
1 Cassa e disponibilità liquide 18
2 Titoli e crediti 18
3 Attività fiscali 22
4 Altre attività e altre passività 22
5 I debiti 23
6 Patrimonio netto 24
7 Fondi propri e coefficienti patrimoniali 25
7.1 Fondi propri 25
7.2 Requisiti di fondi propri (RWA) 27
7.3 Coefficienti di capitale 28
8 Il margine di intermediazione 29
9 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - voce 130 34
10 I costi operativi 34
11 Altri oneri e proventi di gestione 37
Società controllate 38

Contesto macro-economico

I recenti indicatori macroeconomici[1] mostrano per il primo trimestre del 2024 il prodotto interno lordo dell'area dell'euro in crescita, con un incremento dello 0,3% sul periodo precedente. La domanda estera netta ha fornito il principale contributo, cui si è aggiunto quello modesto dei consumi delle famiglie. Secondo le informazioni congiunturali più recenti, la crescita sarebbe proseguita anche in primavera, trainata dai servizi.
In linea con quanto accaduto in media nei paesi dell'area euro, anche in Italia nel primo trimestre di quest'anno il PIL ha segnato un'espansione sul periodo precedente pari allo 0,3%, sostenuto principalmente dalla domanda estera netta, per effetto sia dell'incremento delle esportazioni (0,6%, in particolare quelle dei servizi alle imprese) sia del calo delle importazioni. Secondo le ultime proiezioni della Banca d'Italia, quest'anno il prodotto aumenterebbe in misura moderata, dello 0,6%, per accelerare leggermente in seguito, allo 0,9% nel 2025 e all'1,1% nel 2026. L'attività sarebbe sostenuta dai consumi e dalle esportazioni, che beneficerebbero della ripresa del reddito disponibile e della domanda estera. L'inflazione al consumo resterebbe su valori contenuti, all'1,1% quest'anno e a poco più dell'1,5% nella media del biennio 2025-26.
In tale contesto, la redditività del settore bancario sta beneficiando della tenuta della forbice bancaria, della crescita delle commissioni nette e di una rischiosità del credito che si mantiene a livelli contenuti. Anche la redditività della Banca continuerà ad essere sostenuta dall'attività caratteristica, dalla gestione proattiva del rischio di credito e dalla rinnovata capacità commerciale, mantenendo la qualità dell'attivo e un'ottima posizione patrimoniale, in linea con il percorso intrapreso con il Piano di Impresa 2022-2024 "Back to Bank".

[1] *Rif. Bollettino economico 03.2024, luglio 2024, Banca d'Italia*

Il Gruppo Bancario al 30 giugno 2024

Prospetti contabili Consolidati

Dati espressi in migliaia di euro

Stato Patrimoniale Consolidato

	Voci dell'attivo	30.06.2024	31.12.2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	274.982	131.225
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par.8 lett.a))	170.582	131.145
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	36.558	26.266
	b) attività finanziarie designate al *fair value*	0	0
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	134.025	104.879
30.	Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par.8 lett.h))	484.923	622.860
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par.8 lett.f))	4.060.433	4.192.080
	a) crediti verso banche	213.532	215.848
	b) crediti verso clientela	3.846.901	3.976.232
50.	Derivati di copertura	0	0
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
70.	Partecipazioni	0	0
80.	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	0	0
90.	Attività materiali	63.586	67.922
100.	Attività immateriali	558	742
	di cui:	0	0
	- avviamento	0	0
110.	Attività fiscali	81.599	93.623
111.	a) correnti	25.336	29.713
112.	b) anticipate	56.263	63.910
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
130.	Altre attività	172.938	137.358
	Totale dell'attivo	**5.309.600**	**5.376.957**

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2024	31.12.2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par.8 lett.g)	4.641.082	4.708.560
	a) debiti verso banche	359.635	472.883
	b) debiti verso la clientela	4.279.441	4.227.730
	c) titoli in circolazione	2.006	7.947
20.	Passività finanziarie di negoziazione	202	58
30.	Passività finanziarie designate al *fair value (IFRS 7 par.8 lett.e))*	0	0
40.	Derivati di copertura	0	0
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
60.	Passività fiscali	3.238	3.644
	a) correnti	1.131	1.428
	b) differite	2.107	2.216
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0
80.	Altre passività	133.883	129.422
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	9.654	11.233
100.	Fondi per rischi e oneri	7.158	8.098
101.	a) impegni e garanzie rilasciate	558	938
102.	b) quiescenza e obblighi simili	0	0
103.	c) altri fondi per rischi e oneri	6.600	7.160
110.	Riserve tecniche	0	0
120.	Riserve da valutazione	625	2.433
121.	di cui relative ad attività operative cessate	0	0
130.	Azioni rimborsabili	0	0
140.	Strumenti di capitale	0	0
150.	Riserve	267.562	256.441
155.	Acconti sui dividendi	0	0
160.	Sovrapprezzi di emissione	233.423	233.475
170.	Capitale	57.744	57.744
180.	Azioni proprie (-)	-65.001	-64.220
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	0	0
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	20.031	30.069
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**5.309.600**	**5.376.957**

Conto Economico Consolidato Semestrale

	Voci del conto economico	30.06.2024	30.06.2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	99.079	87.307
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	96.997	86.970
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-31.204	-19.503
30.	**Margine di interesse**	**67.875**	**67.804**
40.	Commissioni attive	28.049	27.303
50.	Commissioni passive	-2.991	-2.280
60.	**Commissioni nette**	**25.057**	**25.023**
70.	Dividendi e proventi simili	4.526	3.187
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.469	3.676
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.054	-186
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.013	-500
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40	308
	c) passività finanziarie	1	6
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-5.284	-1.401
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-5.284	-1.401
120.	**Margine di intermediazione**	**97.698**	**98.102**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-11.822	-13.671
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-11.853	-13.577
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	31	-94
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-70	-2.132
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**85.806**	**82.299**
160.	Premi netti	0	0
170.	Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	0	0
180.	**Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa**	**85.806**	**82.299**
190.	Spese amministrative:	-57.596	-56.005
	a) spese per il personale	-33.073	-32.219
	b) altre spese amministrative	-24.523	-23.786
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	31	334
	a) impegni e garanzie rilasciate	404	-162
	b) altri accantonamenti netti	-373	496
210.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-3.459	-3.350
220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-232	-199
230.	Altri oneri/proventi di gestione	4.395	4.878
240.	**Costi operativi**	**-56.861**	**-54.342**
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0
260.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali	0	0
270.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	7	0
290.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**28.952**	**27.957**
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-8.921	-8.884
310.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**20.031**	**19.073**
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0
330.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**20.031**	**19.073**
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	0	0
350.	**Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo**	**20.031**	**19.073**

Prospetto della Redditività Complessiva Consolidata

	PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA CONSOLIDATA €/000	30/06/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	20.031	30.069
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico connesse con:	-837	-28
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-1.140	118
70.	Piani a benefici definiti	303	-146
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico connesse con:	-971	13.091
110.	Differenze di cambio	246	57
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par 20 lett a) viii) e IAS 1 par 7 lett da))	-1.217	13.033
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	- 1.808	13.063
200.	**Redditività consolidata complessiva di pertinenza della capogruppo**	**18.223**	**43.132**

Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto Consolidato

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio netto al 30.06.2024	Patrimonio netto di terzi al 30.06.2024
							Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva al 30.06.2024		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative			
Capitale:	57.744	-	57.744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-
a) azioni ordinarie	57.744	-	57.744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475	-	233.475	-	-	-52	-	-	-	-	-	-	-	-	233.423	-
Riserve:	256.441	-	256.441	21.121	-	-10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	267.562	-
a) di utili	230.857	-	230.857	-	-	-10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	220.857	-
b) altre	25.584	-	25.584	21.121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.705	-
Riserve da valutazione:	2.433	-	2.433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.808	625	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-64.220	-	-64.220	-	-	-	-	-781	-	-	-	-	-	-	-65.001	-
Utile (Perdita) di esercizio	30.069	-	30.069	-21.121	-8.948	-	-	-	-	-	-	-	-	20.031	20.031	-
Patrimonio netto del gruppo	**515.941**	**-**	**515.941**	**-**	**-8.948**	**-10.052**	**-**	**-781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.223**	**514.384**	**-**
Patrimonio netto di terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

La Banca Agricola Popolare di Ragusa al 30 giugno 2024

Prospetti contabili individuali

Stato Patrimoniale Individuale

	Voci dell'attivo	30/06/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	274.980.196	131.222.099
20.	Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	170.582.274	131.144.784
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	36.557.656	26.265.875
	b) attività finanziarie designate al *fair value*;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	134.024.618	104.878.909
30.	Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	484.922.980	622.860.158
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	4.063.852.585	4.196.629.284
	a) crediti verso banche	213.532.018	215.847.740
	b) crediti verso clientela	3.850.320.567	3.980.781.544
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Partecipazioni	5.100.000	5.100.000
80.	Attività materiali	53.983.525	56.962.443
90.	Attività immateriali	550.978	736.176
	di cui:		
	- avviamento		
100.	Attività fiscali	81.586.268	93.555.205
	a) correnti	25.323.648	29.644.737
	b) anticipate	56.262.620	63.910.468
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività	172.935.403	137.355.111
	Totale dell'attivo	**5.308.494.209**	**5.375.565.260**

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	4.641.175.755	4.708.654.221
	a) debiti verso banche	359.634.542	472.883.279
	b) debiti verso la clientela	4.279.534.889	4.227.824.026
	c) titoli in circolazione	2.006.324	7.946.915
20.	Passività finanziarie di negoziazione	202.316	57.877
30.	Passività finanziarie designate al *fair value* (IFRS 7 par. 8 lett. e))		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali	3.232.500	3.619.310
	a) correnti	1.125.631	1.403.581
	b) differite	2.106.870	2.215.729
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
80.	Altre passività	133.653.768	128.958.493
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	9.653.576	11.233.179
100.	Fondi per rischi e oneri:	7.157.679	8.098.242
	a) impegni e garanzie rilasciate	557.956	938.145
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	6.599.724	7.160.098
110.	Riserve da valutazione	625.120	2.432.669
111.	*di cui relative ad attività in via di dismissione*		
120.	Azioni rimborsabili		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Riserve	266.564.313	255.427.887
145	Acconti su dividendi		
150.	Sovrapprezzi di emissione	233.422.824	233.475.066
160.	Capitale	57.743.700	57.743.700
170.	Azioni proprie (-)	-65.000.811	-64.220.013
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	20.063.468	30.084.630
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**5.308.494.209**	**5.375.565.260**

Conto Economico Individuale Semestrale

	Voci di Conto Economico	GIU 2024	GIU 2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	99.179.438	87.398.815
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	96.997.466	86.969.903
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(31.204.252)	(19.503.243)
30.	**Margine di interesse**	**67.975.186**	**67.895.572**
40.	Commissioni attive	28.048.548	27.303.332
50.	Commissioni passive	(2.991.008)	(2.280.398)
60.	**Commissioni nette**	**25.057.540**	**25.022.934**
70.	Dividendi e proventi simili	4.525.760	3.186.618
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.469.252	3.675.507
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.054.291	(185.608)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.013.106	(499.677)
	b)attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40.367	308.399
	c) passività finanziarie	818	5.670
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.283.782)	(1.401.468)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(5.283.782)	(1.401.468)
120.	**Margine di intermediazione**	**97.798.247**	**98.193.555**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(11.812.309)	(13.662.370)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(11.843.207)	(13.568.001)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	30.897	(94.369)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(69.640)	(2.131.836)
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**85.916.297**	**82.399.349**
160.	Spese amministrative:	(57.498.260)	(55.856.830)
	a) spese per il personale	(33.052.926)	(32.185.582)
	b) altre spese amministrative	(24.445.333)	(23.671.249)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	30.846	334.061
	a) impegni e garanzie rilasciate	403.630	(162.241)
	b) altri accantonamenti netti	(372.785)	496.302
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.459.388)	(3.350.387)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(231.745)	(198.828)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	4.221.731	4.642.950
210.	**Costi operativi**	**(56.936.815)**	**(54.429.035)**
220.	Utili (perdite) delle partecipazioni	0	0
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0
250.	Utili (perdite) da cessione di investimenti	(30)	0
260.	**Utile (Perdita) al lordo delle imposte**	**28.979.452**	**27.970.314**
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio	(8.915.984)	(8.858.063)
280.	Utile (Perdita) della op. corrente al netto delle imposte	20.063.468	19.112.251
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in dismissione al netto imposte	0	1
300.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**20.063.468**	**19.112.252**

Prospetto della Redditività Complessiva Individuale

	PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA INDIVIDUALE	30/06/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	20.063.468	30.084.630
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico connesse con:	-836.698	-27.575
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-1.139.865	118.221
70.	Piani a benefici definiti	303.167	-145.796
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico connesse con:	-970.850	13.090.814
110.	Differenze di cambio	245.956	57.416
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par 20 lett a) viii) e IAS 1 par 7 lett da))	-1.216.806	13.033.397
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-1.807.548	13.063.238
180.	**Redditività complessiva (Voce 10+170)**	**18.255.920**	**43.147.868**

Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto Individuale

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio					Patrimonio netto al 30.06.2024
							Operazioni sul patrimonio netto				
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Redditività complessiva al 30.06.2024	
Capitale:	57.743.700	-	57.743.700	-	-	-	-	-	-	-	57.743.700
a) azioni ordinarie	57.743.700	-	57.743.700	-	-			-	-	-	57.743.700
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475.067	-	233.475.067	-	-	-52.242		-	-	-	233.422.825
Riserve:	255.427.886	-	255.427.886	21.136.426	-	-10.000.000	-	-	-	-	266.564.312
a) di utili	229.555.818		229.555.818			-10.000.000	-			-	219.555.818
b) altre	25.872.069	-	25.872.069	21.136.426		-	-	-		-	47.008.494
Riserve da valutazione	2.432.669		2.432.669	-	-	-	-	-	-	-1.807.548	625.120
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-64.220.013	-	-64.220.013	-	-		-	-780.798	-	-	-65.000.811
Utile (Perdita) di esercizio	30.084.630	-	30.084.630	-21.136.426	-8.948.204	-	-	-	-	20.063.468	20.063.468
Patrimonio netto	**514.943.939**	**-**	**514.943.939**	**-**	**-8.948.204**	**-10.052.242**	**-**	**-780.798**	**-**	**18.255.920**	**513.418.615**

Note Esplicative

Politiche contabili

Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

I presenti Prospetti Contabili individuali e consolidati al 30 giugno 2024 (nel seguito anche i “Prospetti Contabili semestrali” o “situazione contabile” o “Resoconto intermedio del Gruppo”)[2], in applicazione del D. Lgs. 28 febbraio 2005 n. 38, sono redatti secondo i principi contabili IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) e omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002. I Prospetti Contabili semestrali sono stati predisposti sulla base del "Bilancio Bancario: schemi e regole di compilazione”. documento emanato dalla Banca d'Italia, nell'esercizio dei poteri stabiliti dall'art. 9 del D. Lgs. n. 38/2005, con il Provvedimento del 22 dicembre 2005 con cui è stata emanata la Circolare n. 262/05, e con i successivi aggiornamenti, fino all'ultimo del 17 novembre 2022. I principi contabili adottati per la predisposizione dei Prospetti Contabili semestrali con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle attività e passività finanziarie, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi, sono rimasti invariati rispetto a quelli adottati per la predisposizione del Bilancio d’esercizio e consolidato al 31 dicembre 2023, ai quali si fa rinvio per un’esposizione completa. Nella predisposizione dei Prospetti Contabili semestrali sono stati applicati i principi IAS/IFRS omologati ed in vigore al 30 giugno 2024, ad eccezione dello IAS 34 che invece regola i bilanci intermedi. I Prospetti Contabili Semestrali sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, sulla base delle indicazioni contenute nel Regolamento. Essi, pertanto, non includono il rendiconto finanziario, nonché taluni dati comparativi e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del semestre della Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l'informativa finanziaria infrannuale (IAS 34) adottato dall'Unione Europea. I Prospetti Contabili semestrali si compongono dei seguenti documenti (redatti in migliaia di euro per i prospetti consolidati e in euro per quelli individuali): Stato Patrimoniale, Conto economico, Prospetto della redditività complessiva e Prospetto delle variazioni del patrimonio netto corredati dalle relative Note Esplicative. Lo stato patrimoniale è comparato con lo stato patrimoniale del bilancio al 31 dicembre 2023. Il conto economico è comparato con il conto economico al 30 giugno 2023. Come richiesto dallo IAS 8 nella tabella che segue sono riportati i nuovi principi contabili internazionali, o le modifiche di principi già in vigore, con i relativi Regolamenti di omologazione, la cui applicazione è divenuta obbligatoria dall’esercizio 2023.

Regolamento CE di omologazione	Titolo	In vigore dagli esercizi con inizio
2579/2023	Il Regolamento n. 2579/2023 del 20 novembre 2023 modifica l’IFRS 16 Leasing con riferimento alle	1° gennaio 2024

[2] *Le note esplicative a corredo dei prospetti contabili individuali e consolidati al 30 giugno 2024 riportano i commenti sulle principali voci del prospetto contabile individuale della Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA poiché è la società più rappresentativa dell’intero Gruppo.*

	modifiche relative alle "Passività del leasing in un'operazione di vendita e retro locazione", pubblicate dallo IASB in data 22 settembre 2022. Le limitate modifiche introdotte chiariscono che: 1. alla rilevazione iniziale, il locatario-venditore include anche i canoni di locazione variabili, compresi quelli che non dipendono da un indice o da un tasso, nella misurazione della passività del leasing derivante dalla retro-locazione; 2. dopo la rilevazione iniziale, il locatario-venditore applica i requisiti generali previsti dall'IFRS 16 per la valutazione successiva delle passività del leasing facendo in modo di non rilevare utili o perdite sulla parte del diritto d'uso mantenuto.	
2822/2023	Nel corso del mese di dicembre 2023 è stato pubblicato il Regolamento n. 2822 del 19 dicembre 2023, che introduce alcune limitate modifiche allo IAS 1 Presentazione del bilancio. Le modifiche allo IAS 1 specificano che i covenants da rispettare dopo la data di chiusura dell'esercizio (ad esempio, una clausola basata sulla situazione patrimoniale-finanziaria dell'entità a sei mesi dalla data di chiusura dell'esercizio) non influiscono sulla classificazione del debito come corrente o non corrente alla data di bilancio. Di converso, viene richiesto alla società di fornire in nota integrativa informazioni su tali clausole che consentano agli utilizzatori del bilancio di comprendere il rischio che le passività possano diventare rimborsabili entro dodici mesi dalla data di chiusura del bilancio.	1° gennaio 2024
1317/2024	Il 16 maggio 2024 è stato pubblicato il Regolamento (UE) 2024/1317 che modifica il Regolamento (UE) 2023/1803, per quanto riguarda il Principio contabile internazionale n. 7 (IAS 7) e l'International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7). I nuovi obblighi sono intesi a fornire agli utilizzatori del bilancio informazioni che consentano loro di valutare: - l'impatto degli accordi di finanziamento per le forniture sulle passività e sui flussi finanziari di un'impresa - di comprenderne l'effetto sull'esposizione di quest'ultima al rischio di liquidità - di capire il modo in cui l'impresa stessa possa risentire dell'eventuale indisponibilità di detti accordi.	1° gennaio 2024

Rispetto ai Regolamenti omologati ed entrati in vigore dal 1° gennaio 2024, il Gruppo BAPR non ha individuato impatti significativi sull'Informativa finanziaria al 30 giugno 2024.

Fatti di rilievo del semestre

Il 31 maggio 2024 il Consiglio di amministrazione di Banca Agricola Popolare di Ragusa S.c.p.a. (“BAPR”) ha approvato il progetto di fusione (“Progetto di Fusione”) relativo alla proposta fusione per incorporazione di Banca Popolare Sant’Angelo S.c.p.a. (“BPSA”) in BAPR (“Fusione”) nonché la relazione prevista dall’art. 2501-quinquies del Codice civile (“Relazione Illustrativa”) finalizzata ad illustrare e giustificare, sotto il profilo giuridico ed economico, il Progetto di Fusione. Il Consiglio di amministrazione di BPSA o "Incorporata" e il Consiglio di Amministrazione di BAPR e "Incorporante" congiuntamente hanno predisposto e approvato, ai sensi dell'art. 2501-ter del Codice Civile e dell'art. 72 del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 ("TUB), il progetto di fusione che prevede la fusione per incorporazione di BPSA in BAPR che verrà sottoposta ad approvazione, in sede straordinaria, dalle rispettive assemblee dei soci delle Banche (Assemblea straordinaria e ordinaria dei Soci 14-15 settembre 2024 di BPSA ed Assemblea straordinaria e ordinaria dei Soci 21-22 settembre 2024 di BAPR).

Altri aspetti

La presente situazione contabile è stata redatta sulla considerazione che non sono emersi rischi ed incertezze tali da far sorgere dubbi riguardo alla continuità aziendale, e nel presupposto che il Gruppo abbia la ragionevole aspettativa di continuare ad operare in un futuro prevedibile. Pertanto, la presente situazione contabile è stata redatta nell’ottica della continuità aziendale.

Eventi successivi alla data di riferimento dei Prospetti Contabili semestrali

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento del presente resoconto intermedio di gestione consolidato e la sua approvazione da parte del Consiglio di amministrazione avvenuta il 31 luglio 2024 non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati in tale sede, né si sono verificati fatti di rilevanza tale da richiedere un’integrazione all’informativa fornita.

Il risultato di esercizio

La situazione economico patrimoniale individuale della Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA, alla data del 30 giugno 2024, evidenzia un **utile di 20.063 mila euro** al netto delle imposte calcolate sulla base delle vigenti norme in materia e delle informazioni attualmente a disposizione della Direzione Amministrativa della Banca.

Alla stessa data di riferimento del periodo precedente, ovvero il 30 giugno 2023, l'utile netto ammontava a 19.112 mila euro, presentando un **incremento pari al 4,98%.**

Descrizione sintetica delle principali voci che compongono lo stato patrimoniale

Dati espressi in migliaia di euro

1 Cassa e disponibilità liquide

La voce 10 dello stato patrimoniale attivo al 30 giugno 2024 riporta un saldo pari a 274.980 mila euro rispetto a 131.222 mila euro riferiti al 31 dicembre 2023.
L'aumento discende dall'incremento della raccolta da clientela e dalla chiusura di alcune posizioni del portafoglio titoli di proprietà della banca per beneficiare di un carry trade positive.

2 Titoli e crediti

Il portafoglio titoli di proprietà, i crediti verso banche e i crediti verso la clientela sono compresi nelle voci 20, 30 e 40 di stato patrimoniale che ammontano complessivamente a 4.719.358 mila euro, rappresentando così quasi l'89% del total asset della banca.

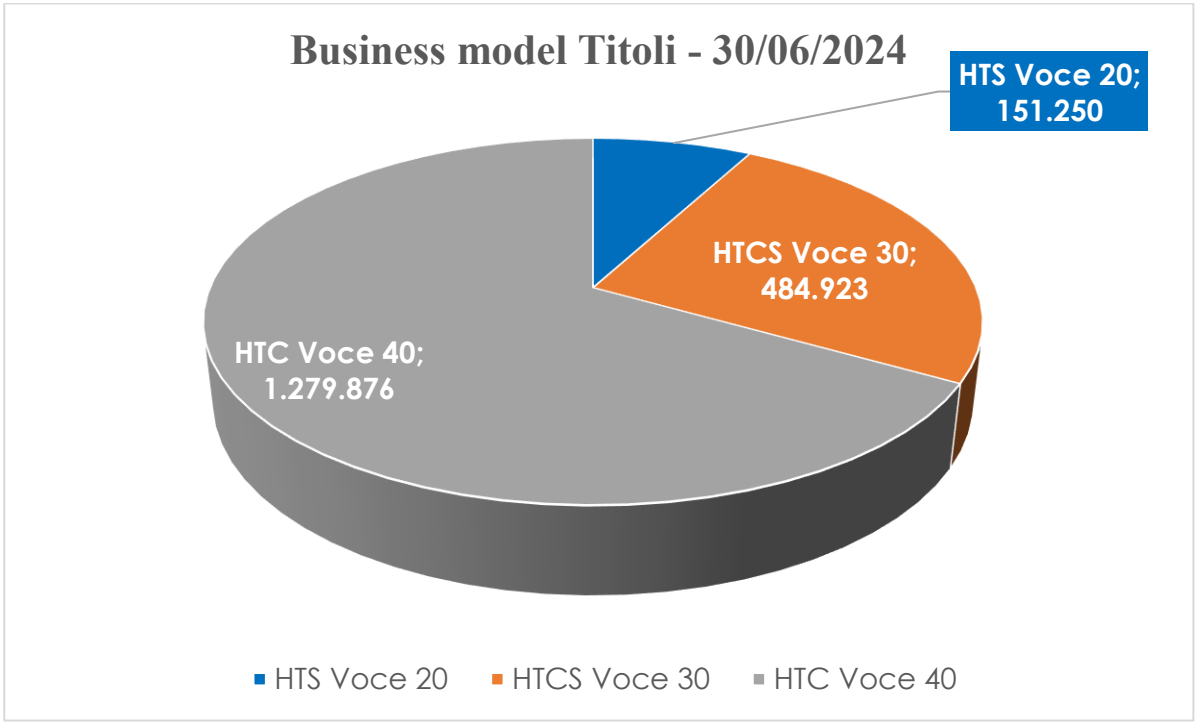
Di seguito il dettaglio per ciascuna voce di bilancio, confrontato con il 31 dicembre 2023

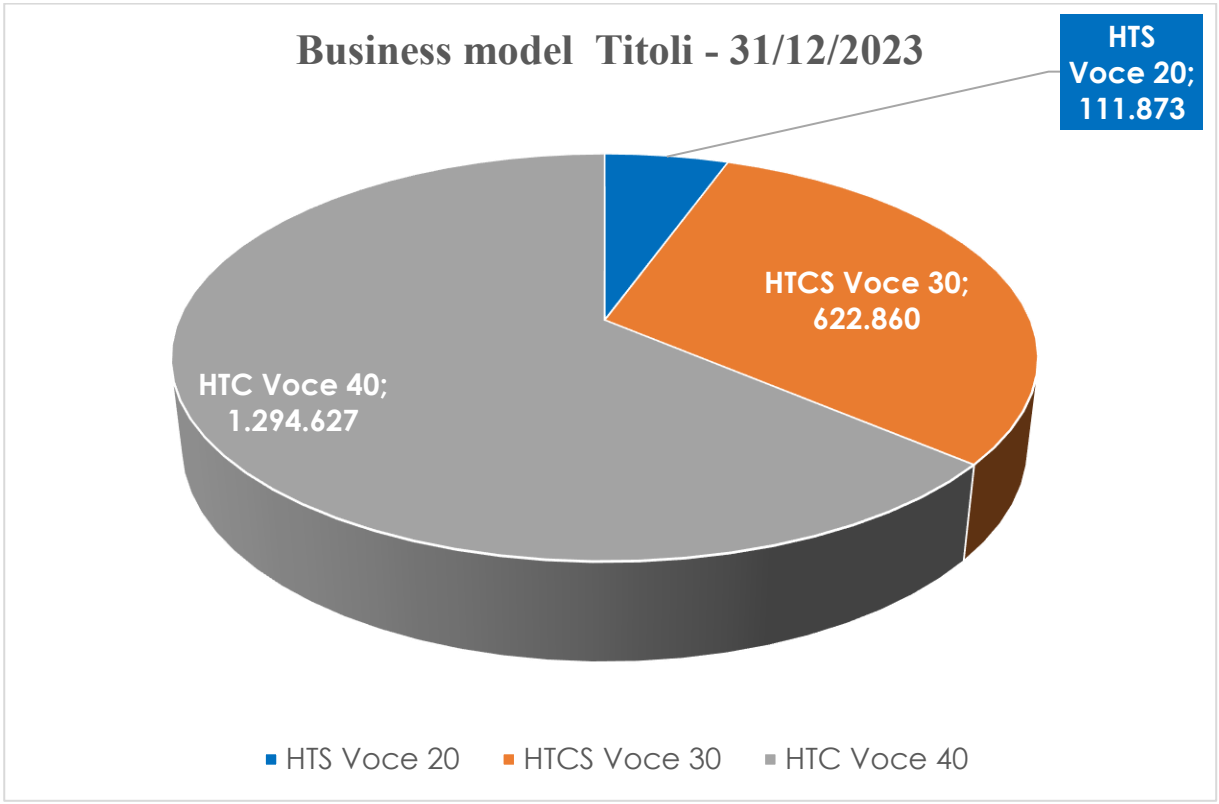
	Voci di bilancio	30/06/2024	31/12/2023
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	170.582	131.145
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	484.923	622.860
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.063.853	4.196.629
	totale	**4.719.358**	**4.950.634**

Al 30 giugno 2024 i titoli presenti nelle 3 voci ammontano complessivamente a 1.916.049 mila euro rispetto a 2.029.361 riferito al 31 dicembre 2023

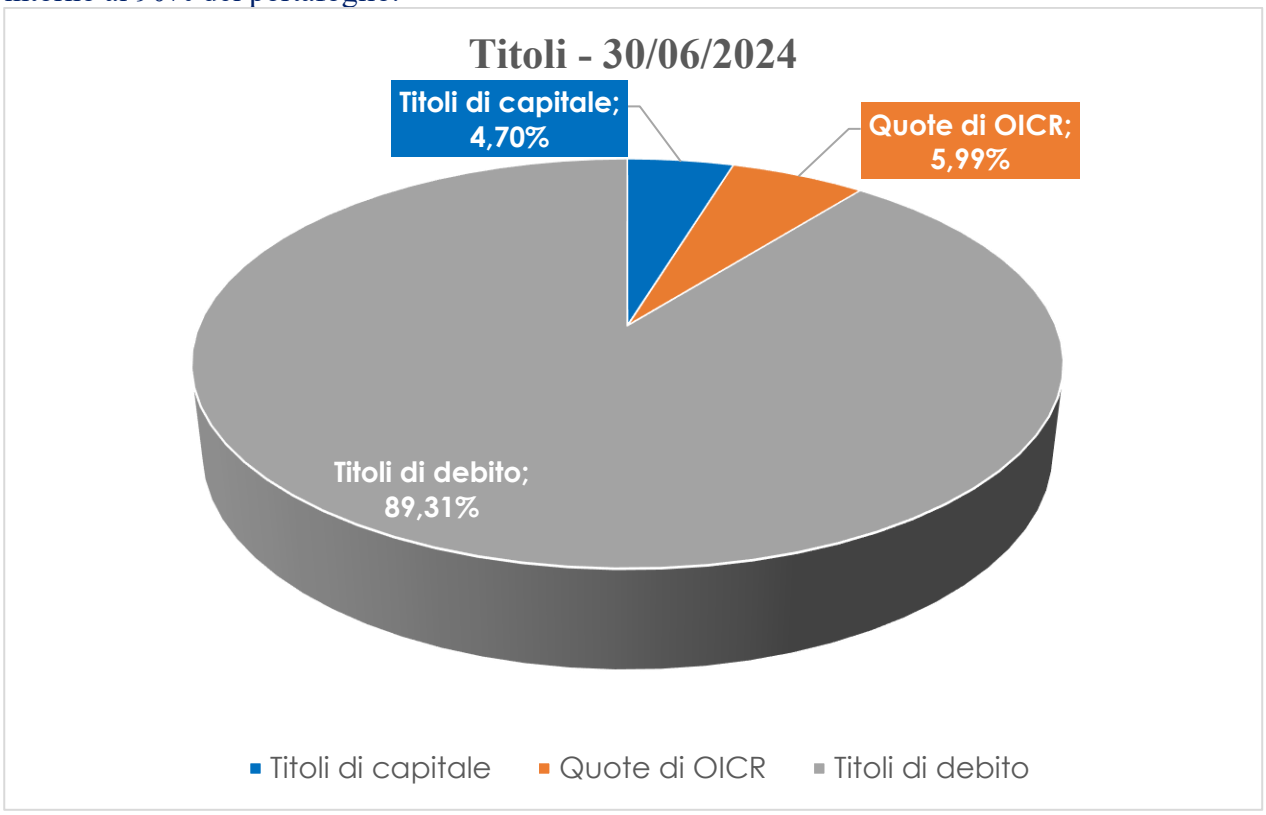
I grafici successivi rappresentano la suddivisione dei titoli per business model e per tipologia di titolo in portafoglio (titoli di debito, titoli di capitale e quote di OICR).

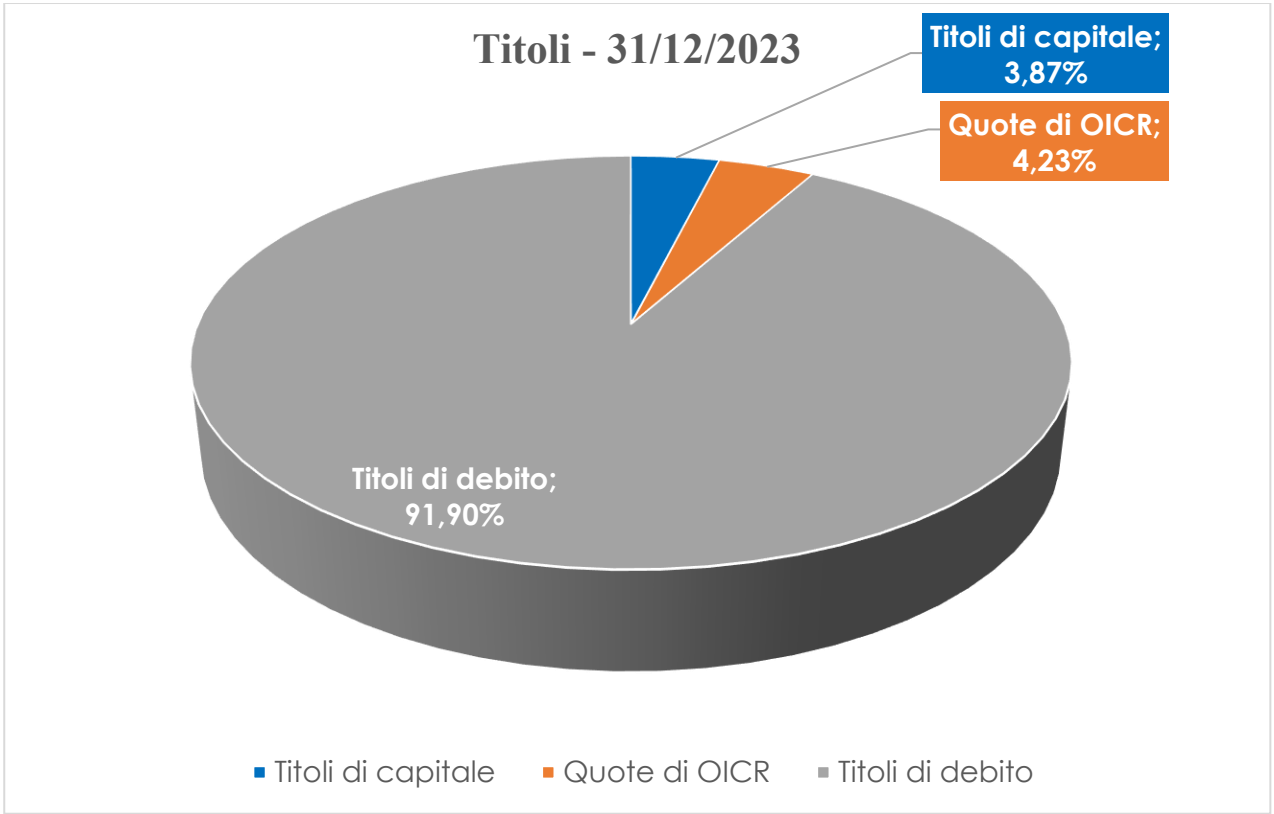
Per quanto riguarda la suddivisione per business model, come si evince dal grafico, al 30 giugno 2024 il 67% circa rientra nel modello HTC (voce 40 dello stato patrimoniale) rispetto al 64% circa al 31 dicembre 2023, mentre gli HTCS alla data di riferimento rappresentano il 25% e gli HTS l'8%.


Business model Titoli - 30/06/2024
HTS Voce 20; 151.250
HTCS Voce 30; 484.923
HTC Voce 40; 1.279.876
HTS Voce 20
HTCS Voce 30
HTC Voce 40


Business model Titoli - 31/12/2023
HTS Voce 20; 111.873
HTCS Voce 30; 622.860
HTC Voce 40; 1.294.627
HTS Voce 20
HTCS Voce 30
HTC Voce 40

In relazione alla tipologia di titoli in portafoglio, di seguito la suddivisione alla data di riferimento e al termine dell'esercizio precedente, da cui emerge la preponderanza dei titoli di debito, sempre intorno al 90% del portafoglio.





I crediti presenti nelle tre voci di bilancio indicate ammontano a 2.803.308 mila euro.
Di seguito la distinzione tra le diverse tipologie da cui emerge che la parte mutui rappresenta circa il 72% del totale dei crediti.

Tipo credito	30/06/2024	31/12/2023
derivati	37	219
polizze	19.296	19.053
riserva obbligatoria	38.024	36.699
altri crediti verso banche	4.280	4.198
conti correnti	220.950	225.288
mutui	2.007.039	2.066.003
carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	221.507	247.219
factoring	35.661	57.786
altri finanziamenti	256.516	264.810
totale	**2.803.308**	**2.921.274**

3 Attività fiscali

La voce **attività fiscali correnti** risulta pari a 25.324 mila euro, in riduzione rispetto a 29.645 mila euro riferiti al 31 dicembre 2023 e contiene acconti versati dalla banca e crediti d'imposta diversi.

Al 30 giugno 2024 le **attività fiscali anticipate (DTA)** ammontano complessivamente a 56.263 mila euro, in riduzione rispetto al 31 dicembre 2023, quando erano pari a 63.910 mila euro.

Nel dettaglio:

- 16.861 mila euro, in calo rispetto al 2023 quando erano di 21.540 mila euro derivano da differenze temporanee deducibili relative a rettifiche di valore su crediti e avviamenti, che l'articolo 2 del D L n 225/ 2010 consente di convertire in crediti di imposta in caso di realizzo di perdite fiscali e/o civilistiche ("imposte anticipate qualificate" DTA di tipo 1);
- 32.965 mila euro, in calo rispetto al 2023 (35.289 mila euro) discendono da differenze temporanee e dalla redditività futura (DTA di tipo 2);
- 6.437 mila euro, inferiori rispetto al 31 dicembre 2023 (7.082 mila euro) sono riferite a perdite fiscali pregresse, come tali non derivano da differenze temporanee e dipendono dalla redditività futura (DTA di tipo 3).

4 Altre attività e altre passività

Le altre attività al 30 giugno 2024 ammontano a 172.935 mila euro rispetto a 137.355 riferite al 31 dicembre 2023. Le altre passività risultano di 133.654 mila euro alla data di riferimento mentre erano di 128.958 mila euro alla fine dell'esercizio precedente.
Di seguito i dettagli delle due voci al 30 giugno 2024.

Dettaglio Altre attività	30/06/24	31/12/2023
Credito fiscale superbonus 110%	88.903	69.547
Effetti e documenti di terzi in portafoglio	30.161	23.105
fatture e note attive	3.876	1.012
ratei e risconti	2.617	384
debitori diversi	8.530	7.121
personale	469	0
transitori assegni	5.936	10.499
acconto imposta di bollo virtuale	9.895	0
partite in attesa di lavorazione	20.490	23.773
migliorie su beni di terzi	1.164	1.294
altre partite	894	620
totale	**172.935**	**137.355**

Dettaglio Altre passività	30/06/24	31/12/2023
enti previdenziali	1.094	2.669
personale	18.364	6.663
debiti verso l'erario	15.776	13.212
fornitori	6.340	13.139
partite in attesa di lavorazione	61.527	78.126
altre partite	6.217	7.599
azionisti c/dividendi	10.087	76
creditori diversi	6.768	5.502
ratei e risconti	7.480	1.973
totale	**133.654**	**128.958**

5 I debiti

I debiti verso banche e verso la clientela rappresentano le voci di raccolta e ammontano complessivamente alla data di riferimento a 4.639.169 mila euro.

Si evidenzia, di seguito il dettaglio delle due voci.

Dettaglio Debiti verso banche	30/06/24	31/12/23
1. Debiti verso banche centrali	320.151	448.687
2. Debiti verso banche	39.483	24.196
totale	**359.635**	**472.883**

Il debito verso banche centrali comprende in prevalenza posizioni di raccolta in operazioni TLTRO mentre i debiti verso banche si riferiscono principalmente a conti correnti di corrispondenza con altre banche.

Nella tabella successiva sono evidenziate le sotto voci che compongono i debiti verso la clientela. che, al 30 giugno 2024, sono rappresentati per il 91% circa da conti correnti e depositi a vista della clientela, in crescita rispetto al 31 dicembre 2023.

Dettaglio debiti verso clientela	30/06/24	31/12/23
1. Conti correnti e depositi a vista	3.888.704	3.758.925
2. Depositi a scadenza	44.169	32.104
3. Finanziamenti	293.777	377.120
3.1 Pronti contro termine passivi	293.777	377.120
3.2 Altri		
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		
5. Debiti per leasing	10.635	12.774
6. Altri debiti	42.249	46.901
totale	**4.279.535**	**4.227.824**

6 Patrimonio netto

Patrimonio Netto

	30/06/2024	31/12/2023	Delta
Capitale	57.744	57.744	0
Sovrapprezzi di emissione	233.423	233.475	-52
Riserve	266.564	255.428	11.136
Riserve da valutazione	625	2.433	-1.808
			0
Azioni Proprie	-65.001	-64.220	-781
Utile o perdita di esercizio	20.063	30.085	-10.021
Patrimonio Netto (compreso utile esercizio)	**513.419**	**514.944**	**-1.525**

Il patrimonio netto al 30 giugno 2024, comprensivo dell'utile del periodo, ammonta a 513.419 mila euro, rispetto a 514.944 mila euro al 31 dicembre 2023.
Analizzando l'andamento dell'aggregato, le voci che hanno determinato la movimentazione rispetto all'esercizio precedente, sono le seguenti:

- Voce 150 Sovrapprezzi di emissione - sono stati allineati i valori di carico di nostre azioni in portafoglio;
- Voce 140: Riserve - l'incremento delle riserve è frutto dell'accantonamento dell'utile 2023 a riserva legale e a riserva straordinaria e dell'accantonamento a "Riserva Buy Back 2024 quota disponibile";
- Voce 110 Riserve da valutazione - variata per effetto delle svalutazioni dei titoli HTCS;
- Voce 170 Azioni Proprie - incremento per acquisto di azioni proprie.

7 Fondi propri e coefficienti patrimoniali

La normativa sulla vigilanza prudenziale è principalmente regolata dalle Circolari della Banca d'Italia n. 285 "Disposizioni di vigilanza per le banche", e n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare", entrambe del 17 dicembre 2013, che recepiscono la disciplina armonizzata per le banche e per le imprese di investimento, contenuta nel regolamento comunitario CRR (Capital Requirement Regulation) e nella direttiva europea CRD IV (Capital Requirement Directive), del 26 giugno 2013.

7.1 Fondi propri

Al 30 giugno 2024 i fondi propri della banca ammontano a 471.853.697 così di seguito determinati:

Voce *(dati espressi in unità di euro)*	**IMPORTO 30/06/2024**	**IMPORTO 31/12/2023**
FONDI PROPRI	**471.853.697**	**486.725.988**
CAPITALE DI CLASSE 1	**471.853.697**	**486.725.988**
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET 1)	**471.853.697**	**486.725.988**
Strumenti di capitale ammissibili come capitale primario di classe 1 (CET1)	211.472.315	224.510.755
Strumenti di capitale interamente versati	57.640.360	57.640.360
Sovrapprezzo azioni	232.900.957	232.953.199
(-) Strumenti propri di CET1	-65.000.811	-64.220.013
(-) Strumenti di CET1 detenuti direttamente	-65.000.811	-64.220.013
(-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1	-14.068.191	-1.862.791
Utili non distribuiti	-913.137	10.468.794
Utili non distribuiti di anni precedenti	-913.137	-913.137
Utile o perdita ammissibile	0	11.381.931
Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre		19.112.251
(-) Parte degli utili di periodo o di fine esercizio non ammissibile		-7.730.320
Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	625.120	2.432.669
Altre riserve	267.477.449	256.341.024
(-) Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle associate passività fiscali	-6.093.089	-6.711.480
(-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate	-714.961	-315.774

La voce "Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1" è stata incrementata di ulteriori 7 milioni a seguito dell'autorizzazione da parte della Banca d'Italia, comunicata il 28 giugno 2024, al rimborso di strumenti del capitale primario di classe 1 a seguito del progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR.
Tale importo, ex art. 28 del Regolamento UE n. 241/2014, deve essere interamente dedotto dai Fondi Propri anche prima che abbiano luogo gli effettivi rimborsi.

Al 30 giugno 2024 la voce "Altre componenti di conto economico complessivo accumulate", rispetto ai precedenti trimestri, ha subito una riduzione a seguito degli andamenti non favorevoli del mercato azionario e dei titoli di Stato presenti nel portafoglio bancario di BAPR.

A tal proposito, a seguito della pubblicazione in Gazzetta Ufficiale delle nuove norme europee c.d. "pacchetto bancario"/CRR3+, esiste la possibilità, sin dalla segnalazione del 30 giugno 2024, del ripristino dell'art. 468 del CRR, scaduto il 31 dicembre 2022.
In particolare, solo dopo autorizzazione della Banca d'Italia, è possibile applicare il "filtro prudenziale" sui titoli di stato valutati al fair value, sterilizzando i profitti e le perdite non realizzate verso le esposizioni appartenenti al portafoglio regolamentare "Amministrazioni centrali o banche centrali".
L'importo calcolato al 30 giugno 2024, al netto della fiscalità complessiva, sarebbe pari a 18.198.426 euro e porterebbe i Fondi Propri a 490.052.124 euro.
La differenza tra i due periodi, pari a 14.872.289 euro, è principalmente dovuta all'incremento delle quote di riacquisto azioni autorizzate dalla Banca d'Italia per le operazioni di Buy Back (4.000.000 euro) e dell'acquisizione di BPSA (7.000.000 euro).
Altre componenti hanno riguardato l'ultima quota pagata di dividendi straordinari (10.000.000 euro) che ha ridotto la voce "Altre riserve" dopo il computo a riserva dell'utile 2023 non distribuito.

7.2 Requisiti di fondi propri (RWA)

Il totale degli RWA al 30 giugno 2024 è tendenzialmente stabile rispetto ai precedenti periodi pur modificandosi nella composizione dei singoli portafogli.
Di seguito una sintesi delle differenze con il periodo del 31 dicembre 2023:

Voce *(dati espressi in unità di euro)*	**IMPORTO 30/06/2024**	**IMPORTO 31/12/2023**
IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO	2.208.544.318	2.232.766.655
di cui: imprese d'investimento ai sensi dell'articolo 95(2) e dell'articolo 98 del CRR		
di cui: imprese d'investimento ai sensi dell'articolo 96(2), e dell'articolo 97 del CRR		
IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER RISCHIO DI CREDITO, RISCHIO DI CONTROPARTE E RISCHIO DI DILUIZIONE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE	2.208.544.318	2.232.766.655
Metodo standardizzato (SA)	1.854.955.984	1.898.098.896
Di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 124		
Classi di esposizioni escluse le posizioni verso la cartolarizzazione in base al metodo standardizzato	1.854.955.984	1.898.098.896
Amministrazioni centrali o banche centrali	99.079.682	124.926.039
Amministrazioni regionali o autorità locali	10.890.568	13.373.926
Organismi del settore pubblico	1.421.752	802.403
Banche multilaterali di sviluppo	0	0
Organizzazioni internazionali	0	0
Enti	164.907.011	107.246.329
Imprese	521.448.589	567.595.954
Al dettaglio	271.798.388	285.622.676
Garantite da ipoteche su beni immobili	424.699.799	438.562.050
Esposizioni in stato di default	36.136.769	43.444.002
Posizioni associate a un rischio particolarmente elevato	53.999.757	56.454.028
Obbligazioni garantite	0	0
Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine	0	0
Organismi di investimento collettivo (OIC)	122.516.739	105.589.952
Strumenti di capitale	83.131.380	83.135.860
Altre posizioni	64.925.550	71.345.677
Posizioni verso la cartolarizzazione	5.164.257	7.246.097
IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI REGOLAMENTO/CONSEGNA	0	0
Rischio di regolamento/consegna esterno al portafoglio di negoziazione	0	0
Rischio di regolamento/consegna interno al portafoglio di negoziazione	0	0
IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AI RISCHI DI POSIZIONE, DI CAMBIO E DI POSIZIONE IN MERCI	73.043.764	52.041.349
Importo dell'esposizione ai rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci in base a metodi standardizzati (SA)	73.043.764	52.041.349
Strumenti di debito negoziati	344.850	345.225
Strumenti di capitale	72.698.914	51.696.124
Metodo particolare per il rischio di posizione in OIC		0
IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO OPERATIVO (OpR)	275.380.313	275.380.313
Metodo base (BIA) per il rischio operativo	0	0
Metodi standardizzati (STA) / metodi standardizzati alternativi (ASA) per il rischio operativo	275.380.313	275.380.313
Metodi avanzati di misurazione (AMA) per il rischio operativo	0	0

Le maggiori differenze hanno riguardato i seguenti portafogli:

- "Enti" il cui incremento al 30 giugno 2024 di circa 57.661 mila euro è principalmente dovuto ad alcune operazioni con controparti bancarie.
- "Organismi di investimento collettivo (OIC)" a seguito dei nuovi Fondi OICR acquisiti in relazione alle cessioni di UTP e sofferenze e a un lieve aumento dei Fondi Eurizon.
- "Esposizioni in stato di default": riduzione a seguito delle cessioni UTP e sofferenze.
- "Strumenti di capitale" al rischio di mercato: un ulteriore incremento si è verificato nel portafoglio HTS.

7.3 Coefficienti di capitale

Per quanto riguarda gli indicatori di livello di capitale, al 30 giugno 2024, il CET1 fully loaded è pari a 21,36% rispetto al 21,8% del 31 dicembre 2023.

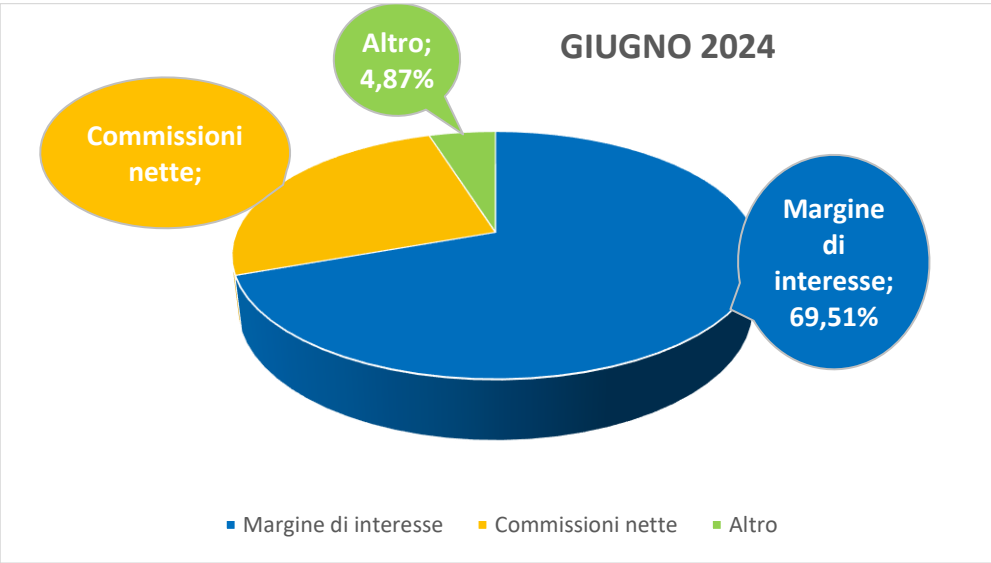
Nonostante i portafogli regolamentari abbiano evidenziato una riduzione di RWA, il calo di circa 40 punti base del CET1 è riconducibile alla diminuzione dei Fondi Propri a seguito delle sopra menzionate variazioni.

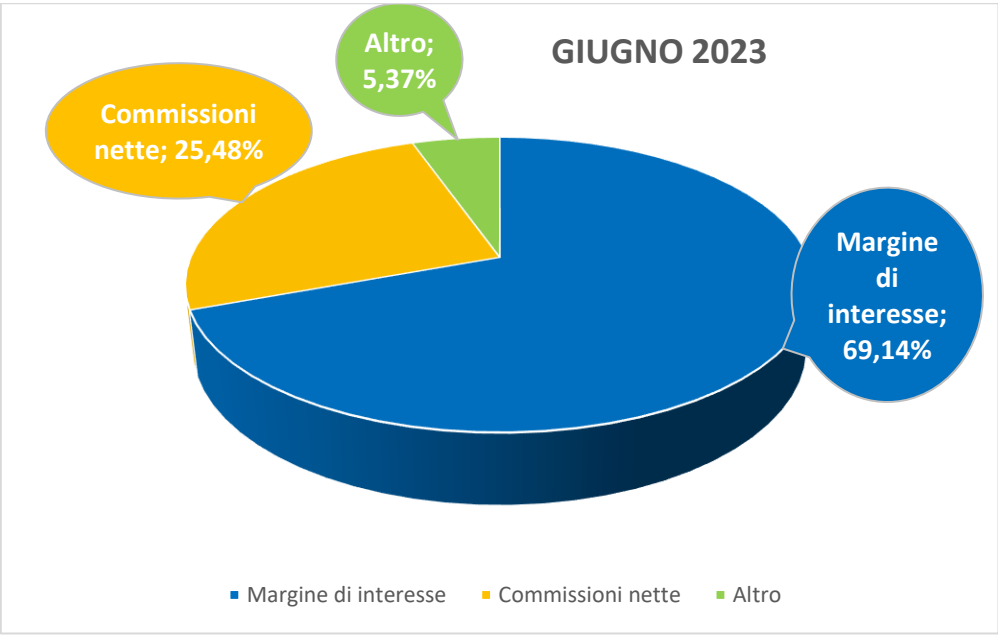
Descrizione sintetica delle principali voci che compongono il conto economico

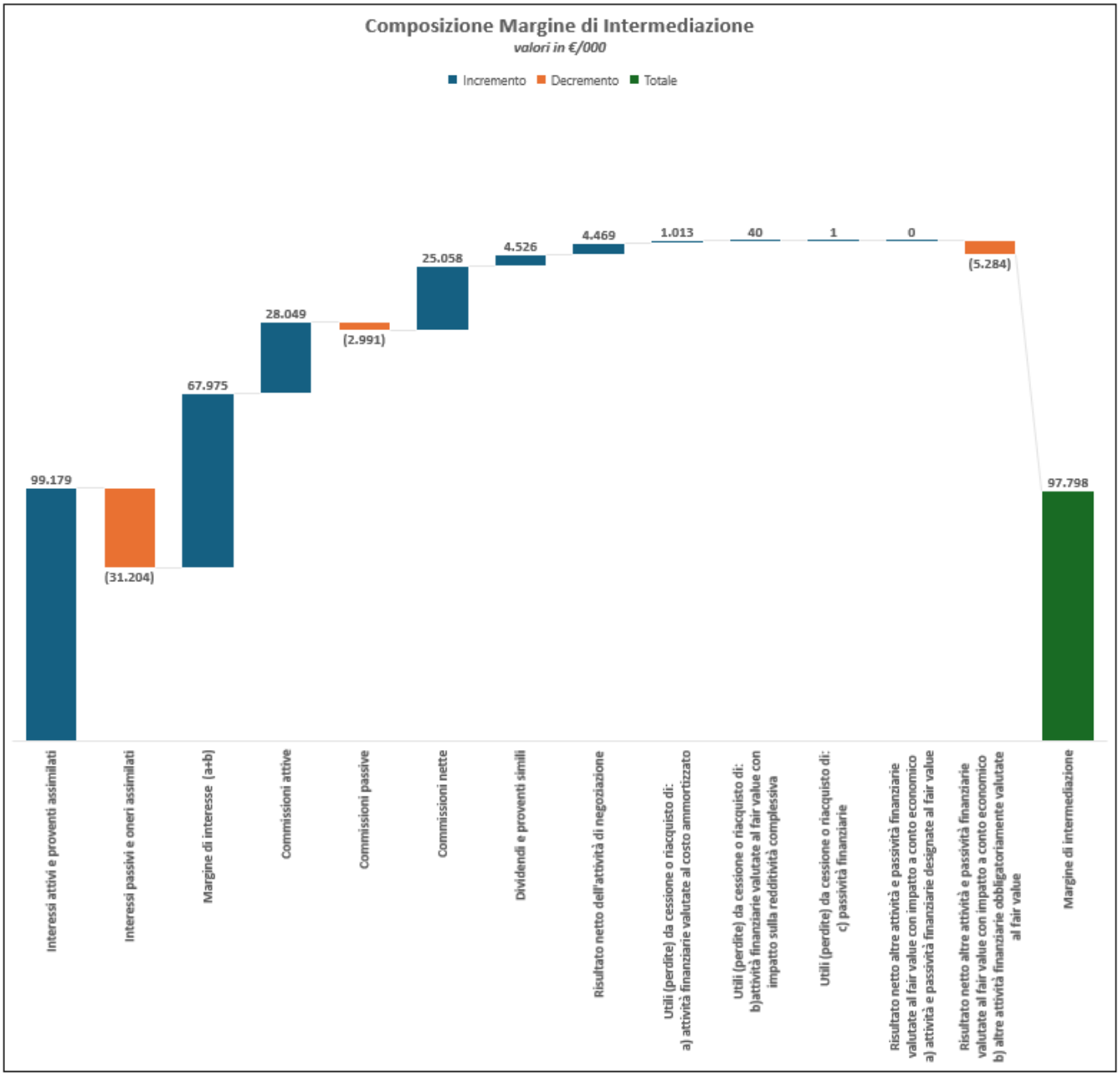
Dati espressi in migliaia di euro

8 Il margine di intermediazione

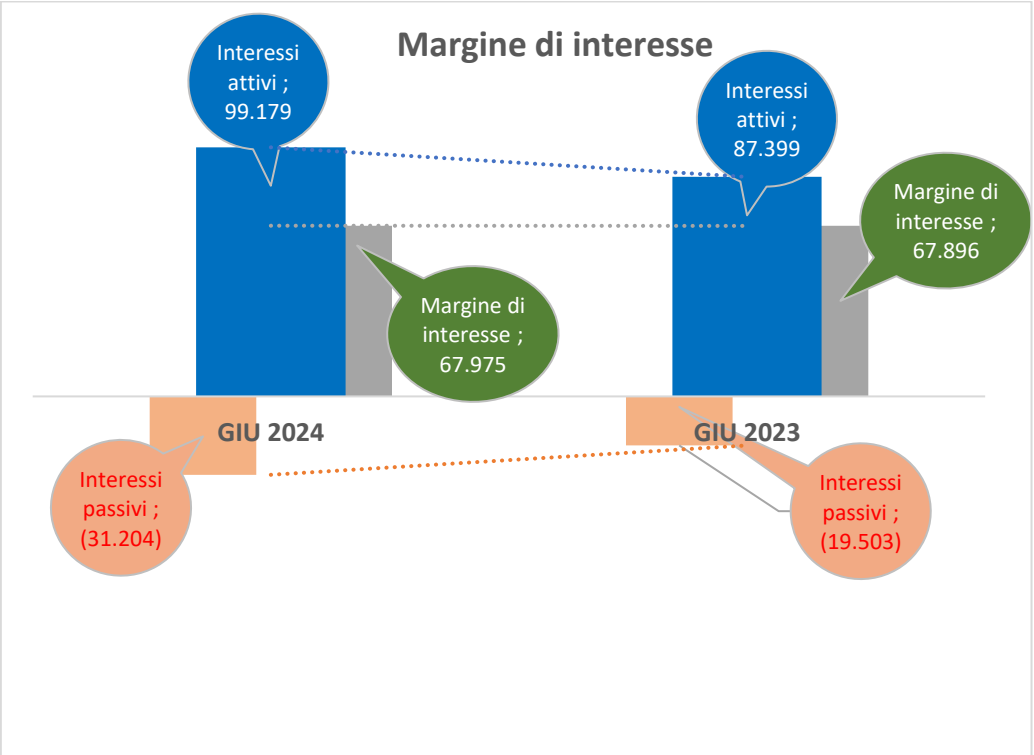
Il margine di intermediazione al 30 giugno 2024 ammonta a 97.798 mila euro, in leggera diminuzione rispetto al valore di 98.194 mila euro riferito al 30 giugno 2023.
Si evidenzia la **composizione del margine di intermediazione** che, come si può notare, è simile per le due date di riferimento.







La voce più rilevante del margine d'intermediazione, rappresentandone circa il 69% del valore, è il **margine di interesse,** composto al 30 giugno 2024, da interessi attivi per 99.179 mila euro da cui si sottraggono 31.204 mila euro di interessi passivi, determinando quindi un margine netto di 67.975 mila euro. Come successivamente evidenziato, l'ammontare del margine netto è in linea con quanto riferito all'esercizio precedente.



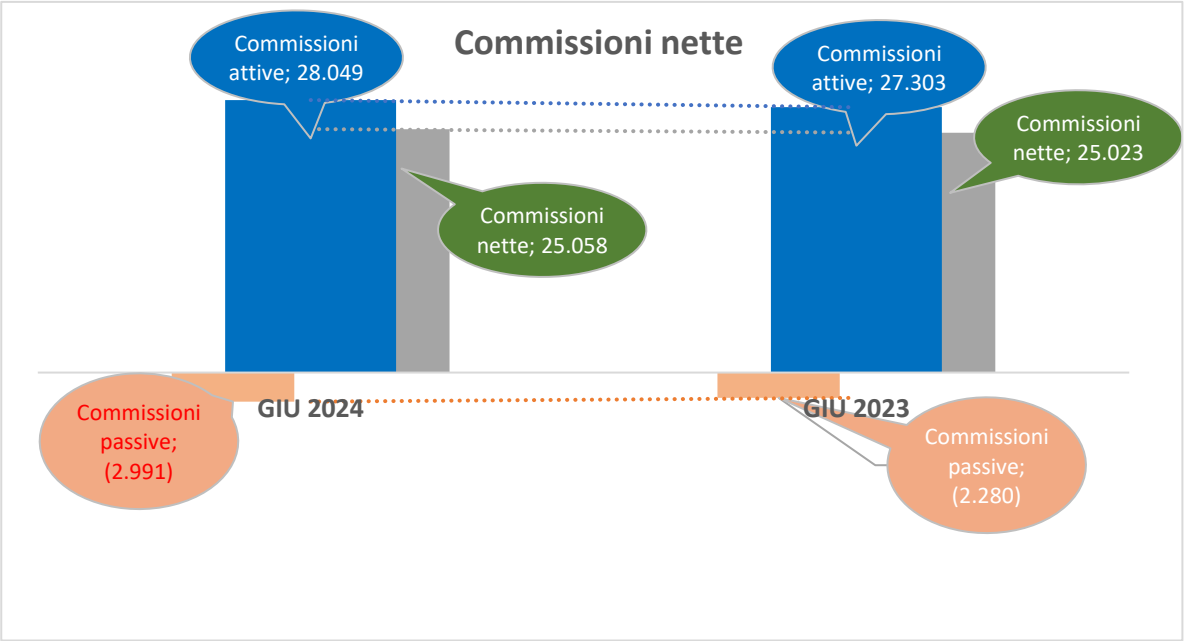
Di seguito si rappresentano le voci principali che compongono il margine di interesse, confrontando gli importi con quelli al 30 giugno 2023.

DESCRIZIONE	GIU 24	GIU 23	Var. A/A	Var.%
INTERESSI ATTIVI CLIENTELA	82.951	72.280	10.671	14,76%
INTERESSI ATTIVI BANCHE	2.471	2.253	218	9,67%
INTERESSI ATTIVI AREA FINANZA -CEDOLE	13.757	12.865	892	6,93%
TOTALE INTERESSI ATTIVI	**99.179**	**87.399**	**11.781**	**13,48%**
INTERESSI PASSIVI SU CONTI CORRENTI	-17.094	-9.393	-7.701	81,99%
INTERESSI PASSIVI ANTIC.PASS. B.I. (EX TLTRO)	-6.813	-7.402	590	-7,96%
ALTRI INTERESSI PASSIVI	-7.297	-2.708	-4.589	169,50%
TOTALE INTERESSI PASSIVI	**-31.204**	**-19.503**	**-11.701**	**60,00%**
MARGINE DI INTERESSE	**67.975**	**67.896**	**80**	**0,12%**

Si evidenzia che, pur determinandosi nelle due date di riferimento valori netti del margine pressoché analoghi, sia l'importo degli interessi attivi che di quelli passivi scontano l'effetto della crescita dei tassi di riferimento, che generano un aumento degli interessi attivi, soprattutto dalla clientela e un contestuale incremento del costo della raccolta, evidente soprattutto nella voce riferita ai conti correnti passivi e in quella residuale, che si riferisce in prevalenza a interessi su PCT passivi.

Le **commissioni nette** rappresentano, per entrambi gli esercizi, circa un quarto del margine di intermediazione e, anche in questo caso, gli importi relativi alle due date di riferimento sono molto

simili, con un piccolo incremento sul 30 giugno 2024, in cui valgono 25.058 mila euro, rispetto a 25.023 mila euro riferiti al 30 giugno 2023.



Nella tabella successiva vengono rilevate le componenti principali del margine commissionale che, al 30 giugno 2024, discende per 28.049 mila euro da commissioni attive e per -2.991 mila euro da commissioni passive.

DESCRIZIONE	GIU 24	GIU 23	Var. A/A	Var.%
COMMISS.C/C spese OP E MENSILI + MESSA A DISP.SOMME	12.853	13.027	-174	-1,33%
COMM.ATTIVE SERV.BANCOMAT POS	2.926	2.913	12	0,42%
COMMISSIONI SU FONDI COMUNI	2.513	1.961	551	28,12%
COMMISSIONI SU SERV.ASSICURATIVI	1.770	1.851	-81	-4,36%
COM. ATT. SU SETIF/INCASSI COMM.- RIBA SETIF	1.600	1.563	37	2,40%
COMMISSIONI SU BONIFICI	1.457	1.390	67	4,81%
COMMISSIONI SU CARTE DI CREDITO	1.090	1.400	-310	-22,14%
ALTRE COMMISSIONI ATTIVE	3.839	3.198	642	20,07%
TOTALE COMMISSIONI ATTIVE	**28.049**	**27.303**	**745**	**2,73%**
TOTALE COMMISSIONI PASSIVE	**-2.991**	**-2.280**	**-711**	**31,18%**
COMMISSIONI NETTE	**25.058**	**25.023**	**35**	**0,14%**

Come si può notare, l'apporto più rilevante deriva da commissioni sui conti correnti per circa 12.853 mila euro, da commissioni sui servizi bancomat per 2.926 mila euro e da commissioni sui fondi comuni per 2.513 mila euro, queste ultime in crescita rispetto al dato riferito al 30 giugno 2023. Le commissioni passive fanno invece riferimento principalmente a costi sui servizi di pagamento e su attività di servicing.

Le voci residuali che contribuiscono al margine di intermediazione sono rappresentate dalla somma algebrica di quanto di seguito riportato.

DESCRIZIONE	GIU 24	GIU 23	Var.A/A	Var.%
DIVIDENDI SU AZI PTF FVOCI FVPL	1.142	522	620	118,77%
DIVIDENDI SU PARTECIPAZIONI PFS	3.384	2.665	719	26,99%
TOTALE DIVIDENDI	**4.526**	**3.187**	**1.339**	**42,02%**
NEGOZ. TIT.CAPITALE	5.231	5.058	174	3,44%
ALTRI EFFETTI ECONOMICI DA NEGOZIAZIONE	-762	-1.382	620	-44,85%
RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	**4.469**	**3.676**	**794**	**21,60%**
UTILE/PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO HTC	**1.013**	**-500**	**1.513**	**-302,75%**
UTILE/PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO HTCS/FVOCI	**40**	**308**	**-268**	**-86,91%**
UTL/PERD CESSIONE RIACQ.PASSIVITA FIN	**1**	**6**	**-5**	**-85,58%**
RISULTATO NETTO DELLE ALTRE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	**-5.284**	**-1.401**	**-3.882**	**277,02%**

Si evidenzia, rispetto all'analogo periodo dell'esercizio precedente, l'incremento dei dividendi per 1.339 mila euro e del risultato netto dell'attività di negoziazione per 794 mila euro. Si registrano infine -5.284 mila euro di minusvalenze nette sulle attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico, derivanti principalmente dalle valutazioni di OICR/FIA in portafoglio.

9 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - voce 130

La voce 130, che contiene **svalutazioni analitiche e collettive** relative a crediti (verso clientela e verso banche) e titoli in portafoglio, al 30 giugno 2024 presenta un valore negativo pari a -11.812 mila euro, con un impatto economico inferiore rispetto a -13.662 mila euro, riferiti all'analogo periodo del 2023.

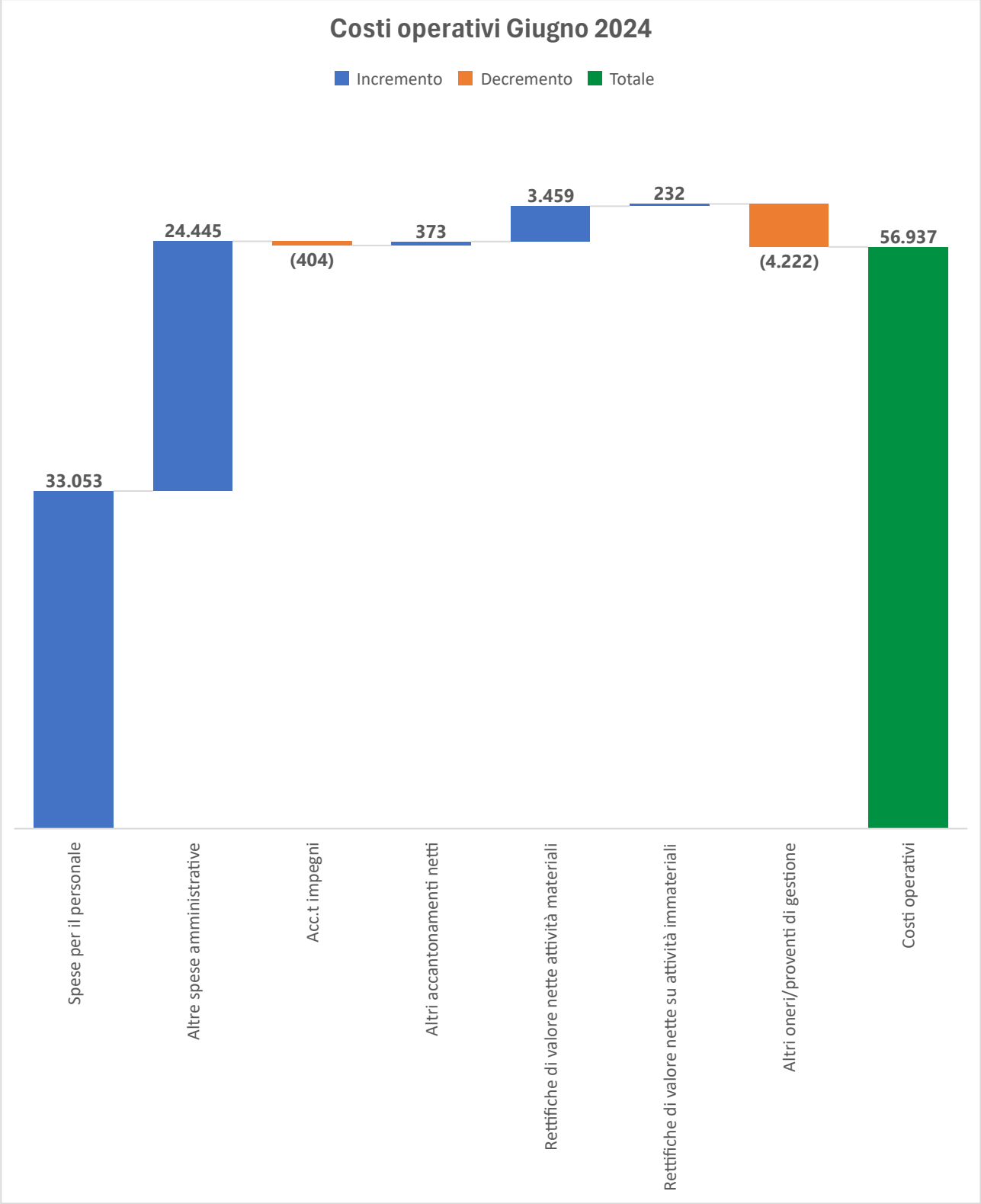
Nella tabella seguente si fornisce il dettaglio delle svalutazioni effettuate per le diverse categorie di attività nelle due date di riferimento, evidenziando una crescita degli accantonamenti effettuati sui crediti in default e minori svalutazioni sui crediti in bonis, derivanti dal miglioramento delle prospettive forward looking che impattano sul calcolo della collettiva.

CATEGORIE CREDITI	30/06/24	30/06/23	diff.
SOFFERENZE	-3.518	-1.791	-1.728
INCAGLI + PD	-9.775	-8.362	-1.413
BONIS	2.872	-2.757	5.629
PERDITE SU CREDITI	-1.391	-752	-639
TOTALE VOCE 130	**-11.812**	**-13.662**	**1.849**

10 I costi operativi

I costi operativi al 30 giugno 2024 ammontano a 56.937 mila euro, in crescita del 4,61% rispetto a 54.429 mila euro del primo semestre 2023.

Il grafico che segue mostra la composizione della voce, i cui elementi più significativi sono i costi del personale e le altre spese amministrative.



Gli altri fattori che influenzano l'ammontare della voce, seppur in misura meno rilevante, sono gli accantonamenti al fondo rischi e oneri, le quote di ammortamento relative alle attività materiali, che ammontano a -3.459 mila euro e immateriali per -232 mila euro e, infine, gli altri oneri e proventi di gestione, pari a 4.222, riferiti principalmente a recuperi di imposte (di bollo) e altri costi dalla clientela.
I **costi del personale** ammontano al 30 giugno 2024 complessivamente a 33.053 mila euro, in crescita del 2,69% rispetto a 32.186 mila euro relative al 30 giugno 2023.

DESCRIZIONE	GIU 24	GIU 23	Var.A/A	Var.%
SPESE PER IL PERSONALE - RETRIBUZIONI + CONTRIBUTI + TFR	-30.063	-29.432	-631	2,14%
FIP A PREVIBANK	-1.005	-803	-202	25,20%
SPESE FORMAZIONE PERSONALE	-349	-341	-8	2,44%
SPESE PER IL PERSONALE - ALTRE SPESE	-1.636	-1.610	-26	1,60%
TOTALE COSTI DEL PERSONALE	**-33.053**	**-32.186**	**-867**	**2,69%**

Come verificabile dal prospetto sopra riportato, gli aumenti riguardano principalmente il costo diretto dei dipendenti e sono ascrivibili in prima istanza alla crescita dei costi collegati con il rinnovo del contratto del credito.

Le **altre spese amministrative** sono pari a 24.445 mila euro, in crescita di circa il 3% rispetto al primo semestre dell'esercizio precedente quando il valore era di 23.671 mila euro.

11 Altri oneri e proventi di gestione

Gli **altri oneri e proventi di gestione**, che rientrano nei costi operativi illustrati in precedenza, al 30 giugno 2024 sono pari a 4.222 mila euro, in leggero calo rispetto al dato del primo semestre 2023, quando ammontavano a 4.643 mila euro.

In particolare, i proventi al 30 giugno 2024 risultano di 4.870 mila euro, da cui vengono sottratti altri oneri per -649 mila euro, come di seguito rappresentato e dettagliato.

	GIU 2024	GIU 2023
Recupero di costi sostenuti	4.303	4.379
Altri proventi	568	797
totale altri proventi di gestione	4.870	5.176

	GIU 2024	GIU 2023
Ammortamento su lavori sui beni di terzi	(137)	(110)
Altri oneri	(511)	(423)
totale altri oneri di gestione	(649)	(533)

Il principale elemento che caratterizza gli altri proventi è rappresentato dai recuperi di costi sostenuti dalla banca per conto della clientela, in particolare, quelli maggiormente significativi, al 30 giugno 2024 si riferiscono:

- per 3.334 mila euro a recuperi di bolli su c/c o strumenti finanziari
- per 353 mila euro a recuperi su imposta sostitutiva sui finanziamenti
- per 238 mila euro a recupero di spese legali per contenziosi

Società controllate

La Capogruppo Banca Agricola Popolare di Ragusa alla data del 30 giugno 2024 detiene il 100% del capitale sociale di Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. (IAPR) e della società benefit M.E.E.T. Srl (Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies).
La IAPR società immobiliare ha conseguito nel primo semestre 2024 una perdita netta pari a € 32,5 mila (utile netto pari a € 27,0 mila al 30 giugno 2023).
La IAPR società immobiliare presenta un patrimonio netto contabile pari a € 5.965 mila, in riduzione dello 0,25% a seguito del riporto a patrimonio netto della perdita dell'esercizio 2023.
La società MEET al momento non è ancora operativa.