



# **BILANCIO ESERCIZIO 2001**

Approvato dall'Assemblea degli Azionisti tenutasi il 30 Aprile 2002

---

CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.p.A.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Sede sociale e Direzione Generale: Piazza Garibaldi n.6 - RAVENNA

Capitale sociale euro 120.172.000,00 - Riserve euro 124.612.575,00

Registro Imprese di Ravenna, C.F. e P. IVA 01188860397

N° 12.109 Soci per n° 23.110.000 azioni di Fondazione Cassa Risparmio Ravenna

n° 15.550.000 azioni alla data del 31/12/2001

GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.p.A.

Capogruppo:



Altre società del gruppo:

 **BANCA DI IMOLA** S.p.A.

**So. Fi. Ba. R.**

Società Finanziaria di Banche Romagnole S.p.A.

 **SO.RI.T. RAVENNA** S.P.A.

Società per la Riscossione dei Tributi S.p.A.

**ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE**
**Direzione Generale**

Ravenna - Piazza Garibaldi, 6  
 Telefono: 0544 - 480111 (con selezione passante)  
 Telefax: 0544 - 480409 - 480576 - 480415 - 480545  
 http: www.carira.it - e-mail: cariravenna@carira.it

**Sede Centrale\***

Piazza Garibaldi, 6 - Ravenna

**Agenzie di Città**

|                |                |
|----------------|----------------|
| Agenzia n. 1*+ | Agenzia n. 7*  |
| Agenzia n. 2*  | Agenzia n. 8   |
| Agenzia n. 3*  | Agenzia n. 9*  |
| Agenzia n. 4*  | Agenzia n. 10* |
| Agenzia n. 5*  | Agenzia n. 11* |
| Agenzia n. 6*  | Agenzia n. 12* |

**Filiali**
**Provincia di Ravenna**

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| Alfonsine*              | Marina di Ravenna *        |
| Bagnacavallo*           | Marina Romea*              |
| Brisighella*°           | Massa Lombarda*            |
| Castiglione di Ravenna* | Mensa Matellica*           |
| Cervia*                 | Mezzano*                   |
| Conselice*              | Milano Marittima*          |
| Cotignola*              | Pinarella di Cervia*       |
| Faenza Agenzia n.1*     | Pisignano*                 |
| Faenza Agenzia n.2*     | Porto S. Vitale*           |
| Faenza Agenzia n.3*     | Punta Marina*              |
| Faenza Agenzia n.4*     | Russi*°                    |
| Fognano*                | S.Agata sul Santerno*      |
| Fornace Zarattini*      | S.Alberto*                 |
| Fusignano*              | S.Pancrazio*               |
| Lavezzola*              | S.P. in Vincoli*           |
| Lido Adriano*           | S.Stefano*                 |
| Lido di Savio*          | S.Zaccaria*                |
| Lugo Agenzia n.1*       | Savarna*                   |
| Lugo Agenzia n.2*       | Villanova di Bagnacavallo* |

**Provincia di Bologna**

|          |              |
|----------|--------------|
| Bologna* | Bologna uno* |
| Imola*   | Medicina*    |

**Provincia di Ferrara**

|              |                 |
|--------------|-----------------|
| Longastrino* | Porto Garibaldi |
|--------------|-----------------|

**Provincia di Forlì / Cesena**

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Cesena Agenzia n.1* | Cesena Agenzia n.2*     |
| Forlì Agenzia n.1*  | Forlì Agenzia n.2*      |
| Forlimpopoli*       | Savignano sul Rubicone* |

\* con servizio BANCOMAT  
 ° con Servizio della Riscossione Tributi  
 + con Servizio rilascio certificati CERTIMAT

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

|                            |                               |
|----------------------------|-------------------------------|
| <i>Presidente</i>          | PATUELLI On. Dott. ANTONIO    |
| <i>Vice Presidente</i>     | SARTI Grand'Uff. GIORGIO      |
| <i>Consigliere Anziano</i> | SAPORETTI Comm. Dott. ACHILLE |
| <i>Consiglieri</i>         | ALFIERI Ing. ERNESTO GIUSEPPE |
|                            | AMADEI Prof. GIORGIO          |
|                            | BULGARELLI Comm. Avv. DANIELE |
|                            | DOMENICALI P.i. ALBERTO       |
|                            | PELLICONI Comm. M° EGISTO     |

**COLLEGIO SINDACALE**

|                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| <i>Presidente</i>        | MASOTTI Cav. Gr. Croce Avv. WALTER |
| <i>Sindaci effettivi</i> | BARBONI VITO                       |
|                          | FELLETTI SPADAZZI Rag. CESARE      |
| <i>Sindaci supplenti</i> | CONTESSI Avv. LUCIANO              |
|                          | VENTURI Dott. BENITO               |

**DIREZIONE GENERALE**

|                                |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| <i>Direttore Generale</i>      | SBRIZZI Dott. NICOLA      |
| <i>Vice Direttore Generale</i> | DE FILIPPI Dott. GIUSEPPE |

Società di revisione  
ARTHUR ANDERSEN SpA  
Milano

**INDICE****BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2001**

|                                        |      |     |
|----------------------------------------|------|-----|
| Relazione sulla gestione .....         | pag. | 11  |
| Relazione del Collegio Sindacale ..... | pag. | 37  |
| Stato Patrimoniale .....               | pag. | 41  |
| Conto Economico .....                  | pag. | 45  |
| Nota integrativa al bilancio .....     | pag. | 49  |
| Relazione di certificazione .....      | pag. | 119 |

**BILANCIO CONSOLIDATO DELL'ESERCIZIO 2001  
DEL GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.**

|                                        |      |     |
|----------------------------------------|------|-----|
| Relazione sulla gestione .....         | pag. | 123 |
| Relazione del Collegio Sindacale ..... | pag. | 133 |
| Stato Patrimoniale .....               | pag. | 135 |
| Conto Economico .....                  | pag. | 139 |
| Nota integrativa al bilancio .....     | pag. | 142 |
| Relazione di certificazione .....      | pag. | 196 |

  
Consultinvest  
Asset Management SGR S.p.A.



# la soluzione **dinamica** ai tuoi investimenti

\* in sottoscrizione presso gli sportelli di:



Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.

\* Avvertenze: prima dell'adesione leggere il prospetto informativo.

## CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA

I Signori Azionisti della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa sono convocati in Assemblea ordinaria e straordinaria presso il Teatro Alighieri in Ravenna, via Mariani 2, per il giorno 30 aprile 2002 alle ore 17,00 in prima convocazione ed occorrendo in seconda convocazione, per il giorno 2 maggio 2002 alle ore 8,00 presso la Sala riunioni “Sergio Bandini”, in Ravenna, via Boccaccio 22, per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

### *Parte ordinaria*

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2001 corredato dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e dalla Relazione del Collegio Sindacale; destinazione dell'utile d'esercizio e deliberazioni conseguenti;
2. Autorizzazione al Consiglio di Amministrazione per acquistare e vendere azioni proprie; deliberazioni conseguenti;
3. Determinazione del compenso degli Amministratori per l'esercizio 2002;
4. Conferimento dell'incarico della revisione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato per il triennio 2002-2004.

### *Parte straordinaria*

1. Proposta di modifica degli articoli 5.3, 7.7, 8.3, 9.1 e 16 dello statuto sociale;
2. Determinazione del prezzo delle emittende azioni relative al progetto di aumento del capitale sociale da 120.172.000 Euro a 151.372.000 Euro mediante emissione di n. 6.000.000 nuove azioni.

Hanno diritto ad intervenire all'Assemblea gli Azionisti in possesso dell'apposita certificazione rilasciata ai sensi dell'art. 85 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e dell'art. 34 della Delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998, emessa da un intermediario aderente al sistema di gestione accentrata Monte Titoli Spa.

**Si raccomanda di chiedere la predetta “certificazione”, entro cinque giorni dalla data dell'Assemblea, anche qualora le azioni si trovassero già depositate presso le Banche del Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna Spa e di presentarsi in Assemblea muniti di tale “certificazione” e di un documento di identità.**

Ravenna, 2 aprile 2002

p. il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
dott. Antonio Patuelli



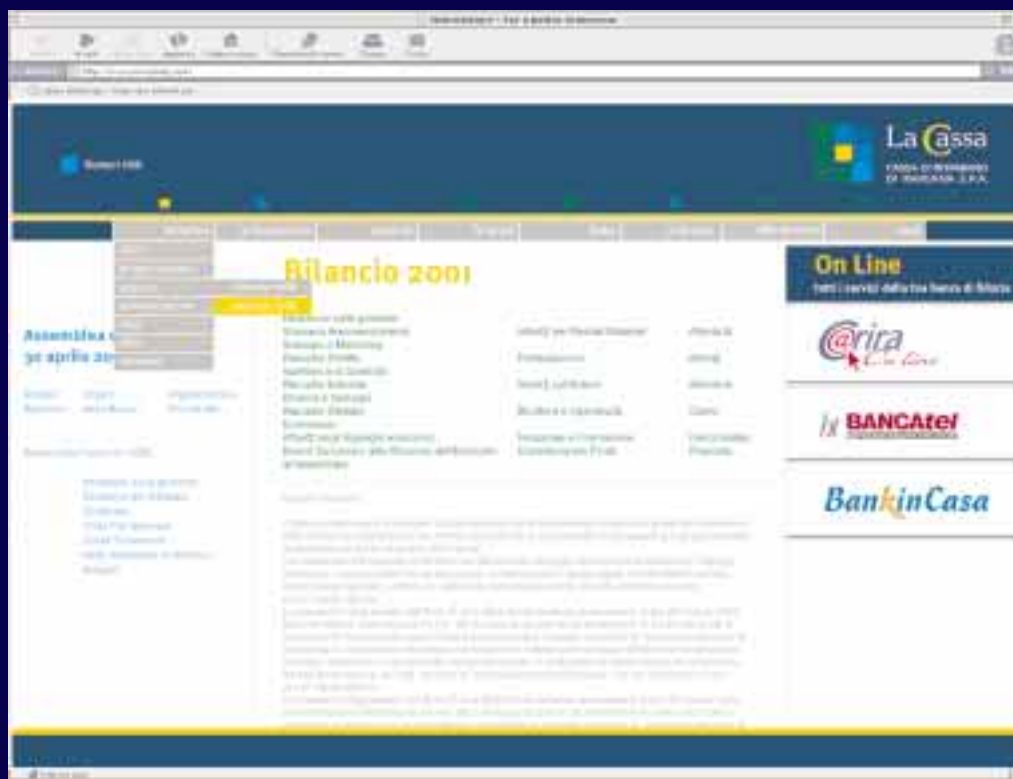
La Cassa

CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.

**Il Bilancio  
è consultabile in Internet**

**all' Indirizzo...**

**www.carira.it**





**RELAZIONE  
SULLA GESTIONE**

## Signori Azionisti,

Il sistema bancario è entrato in una fase cruciale della sua evoluzione. Le sfide che il presente e le prospettive future pongono sono molto rilevanti in quanto non interessano solo gli assetti societari ma il modo stesso di essere e fare banca, la consapevolezza di doversi misurare con una situazione sempre più complessa ed articolata, impongono un costante, continuo, ulteriore slancio ed impulso alla nostra azione quotidiana. In una situazione di grande incertezza quale quella maturata negli ultimi mesi del 2001 che ha determinato un aumento della volatilità dei mercati finanziari di tutte le principali piazze internazionali, assumono una nuova ed importante rilevanza le banche "locali" capaci di soddisfare con efficacia, le esigenze manifestate dalla clientela di rafforzare, rivalutare il rapporto fiduciario, il legame personale "fisico" con la propria banca, caratterizzato da una grande attenzione dedicata alla consulenza ed alla conoscenza delle specifiche esigenze della clientela stessa e dell'economia locale.

Al riguardo, già nel luglio dello scorso anno nel suo intervento all'assemblea dell'Abi, il Governatore della Banca d'Italia evidenziava come "la clientela manifesta interesse a mantenere un contatto diretto con la banca; il supporto di un servizio personalizzato appare insostituibile per una parte significativa delle operazioni bancarie". E sempre costante è stato l'impegno della Cassa per coniugare gli aspetti della redditività con quelli della fidelizzazione e soddisfazione della clientela facendo leva sul grande patrimonio di fiducia accumulato in lunghi anni.

## SCENARIO MACROECONOMICO

L'attività economica nel 2001 ha fatto registrare una netta decelerazione in tutte le aree del mondo. Questa tendenza si è rafforzata e generalizzata nella seconda parte dell'anno, in particolare modo dopo i tragici eventi dell'11 settembre scorso. La crescita del PIL nei paesi OCSE è risultata essere di circa l'1% in diminuzione rispetto all'anno precedente.

Gli Stati Uniti, nel corso del 2001, hanno fatto registrare un aumento del PIL dell'1,1% (il livello più basso da molti anni a questa parte), il tasso di inflazione è diminuito attestandosi al 2,8%. La Federal Reserve ha adottato una politica monetaria espansiva caratterizzata da una serie di 11 interventi sul tasso dei Fed Funds che è passato dal 6,50% del dicembre 2000 all'1,75% del dicembre 2001, livello che costituisce quasi un record storico. E' continuato anche nel 2001 l'apprezzamento del dollaro che, a livello di medie d'anno, ha guadagnato circa il 3% sull'Euro. I mercati azionari hanno mostrato un'elevata volatilità ed una tendenza al ribasso che è risultata più elevata per i titoli del settore tecnologico, infatti mentre l'indice Dow Jones della borsa di New York ha fatto registrare una performance negativa del 17%, l'indice NASDAQ ha perso il 21%.

L'economia giapponese ha fatto registrare una flessione del PIL del -0,4% confermando le difficoltà in cui da anni si dibatte. Lo yen si è deprezzato del 9,2% nei confronti dell'Euro. Il mercato azionario giapponese continua a far registrare andamenti negativi, nel corso del 2001 l'indice Nikkei della Borsa di Tokyo ha segnato una perdita del 18,8%.

L'area dell'Euro ha visto un aumento del PIL pari all'1,6% su base annua condizionato da un lato dal rallentamento dell'economia tedesca e dall'altro dalla flessione della domanda per investimenti delle imprese. Il tasso di inflazione si è attestato al 2,6%, superiore a quello previsto di circa mezzo punto percentuale. L'andamento dell'inflazione e del ciclo economico nell'area Euro hanno indotto la Banca Centrale Europea a lasciare invariato il Tasso di Riferimento fino a maggio, successivamente è stata adottata una politica più espansiva che ha visto passare il Tasso di Riferimento dal 4,75% di dicembre 2000 al 3,25% di dicembre 2001.

# Entra in banca con un click!

J&J



## BankinCasa

### HOME BANKING

Per effettuare le più frequenti operazioni bancarie, comodamente da casa vostra o dalla vostra azienda.



### GSM BANKING

Per avere tempestivamente notizie della situazione del vostro conto corrente, delle fluttuazioni dei mercati finanziari e di tante altre notizie fuori dal mondo bancario, dal vostro Gsm.



### TRADING ON LINE

Per operare in tempo reale nei mercati finanziari, ed avere tutte le notizie riguardanti la borsa e il vostro conto corrente tramite Internet.

Per ricevere ulteriori informazioni rivolgeti ad una delle filiali della Cassa di Risparmio di Ravenna, oppure collegati al sito [www.carira.it](http://www.carira.it)



La Cassa

CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.

L'Italia ha fatto registrare una crescita del PIL del 1,8%, inferiore a quella dell'anno precedente (+2,9%), ma, per la prima volta negli ultimi anni, superiore a quello dei Paesi dell'area Euro. Il 2001 ha fatto registrare un primo semestre con ritmi di sviluppo positivi, seguito da un secondo semestre di sostanziale stagnazione.

Nel corso dell'anno hanno fatto registrare tassi di incremento inferiori a quelli del 2000 sia i consumi delle famiglie, che sono cresciuti dell'1,5% (contro il 2,9% del 2000), sia gli investimenti fissi lordi che sono aumentati del 2% (contro il 6,1% del 2000).

La domanda estera, sebbene beneficiasse della perdurante debolezza dell'Euro, non ha potuto non risentire negativamente della decelerazione del commercio mondiale, infatti, le esportazioni sono cresciute del 4% (a fronte dell'11% fatto registrare nel 2000), mentre le importazioni sono aumentate del 2,5%. Lo sbilancio fra le due poste è comunque rimasto positivo.

L'andamento dei prezzi al consumo in Italia ha fatto registrare un incremento tendenziale del 2,7%, sostanzialmente allineato con l'indice armonizzato dei Paesi dell'Unione Europea.

Il mercato del lavoro ha continuato a far registrare risultati positivi; il tasso di disoccupazione è sceso al 9,3% con una riduzione, rispetto allo scorso anno, di 7 decimi di punto.

Il mercato borsistico è stato caratterizzato da un trend decrescente e da un'elevata volatilità. L'indice Mibtel ha chiuso l'anno con una flessione del 25,1% rispetto al 2000, mentre più pesante è stata la flessione accusata dall'indice Numex (relativo alle azioni quotate sul Nuovo Mercato) che ha perso il 45,7% seguendo il trend, comune a tutti i mercati, dei titoli tecnologici.

I primi dati relativi all'andamento dell'economia dell'Emilia Romagna lasciano intravedere una crescita del PIL regionale di circa il 2%, superiore alla media nazionale, ed un tasso di inflazione sostanzialmente allineato a quello nazionale. Il 2001 si è quindi rivelato un anno di sostanziale tenuta rispetto all'ottimo 2000.

Il tasso di disoccupazione, nonostante il rallentamento dell'economia locale, è diminuito attestandosi al 4%.

Il settore agricolo ha fatto segnare una riduzione nel numero delle imprese e degli occupati anche per effetto delle avverse condizioni meteorologiche e delle difficoltà del settore zootecnico imputabili alle vicende connesse alla BSE.

Il settore manifatturiero ha fatto registrare tassi di crescita più contenuti di quelli dello scorso anno ed ha mostrato una dinamica differente per settori. Sono risultati, infatti, in forte crescita il settore calzaturiero, della meccanica di precisione e dei materiali da costruzione, mentre si registrano in flessione i settori dei mezzi di trasporto e delle lavorazioni metalliche.

Il settore delle costruzioni ha fatto registrare un leggero rallentamento produttivo, bilanciato dal buon andamento della domanda.

Il settore del commercio interno è stato vivacizzato dalla grande distribuzione, mentre segnali di rallentamento sono venuti dagli esercizi tradizionali; il commercio con l'estero è aumentato mostrando tassi di crescita delle esportazioni superiori alla media nazionale.

La stagione turistica si è chiusa positivamente con sensibili incrementi delle presenze per le città d'arte e per la Riviera Romagnola, nella nostra zona le presenze sono aumentate del 2,4%, in calo invece le località termali dell'Appennino.

Il porto di Ravenna ha stabilito un nuovo record di traffico movimentando oltre 23 milioni di tonnellate con un incremento del 5% rispetto al 2000.

## ANDAMENTO DELLA GESTIONE

### **Raccolta diretta.**

Anche nel 2001 è proseguita la tendenza alla riallocazione dei portafogli finanziari del settore privato a favore delle attività meno rischiose per effetto della quale la clientela ha mostrato di preferire gli investimenti più liquidi. E' continuata la tendenza agli investimenti in immobili, come acquisti e come ristrutturazioni, favorite dalla normativa fiscale.

La raccolta diretta della Cassa a fine 2001 ha superato i 1.396 milioni di Euro con un incremento in termini percentuali del 14,2, ampiamente superiore a quello del Sistema.

A questo risultato hanno contribuito in particolare la crescita delle giacenze in conto corrente e l'investimento in obbligazioni della Cassa.

Nel corso del 2001 sono state collocate 42 emissioni di nostre obbligazioni per circa 188 milioni di Euro.

Nel secondo semestre 2001 ,soprattutto per effetto delle manovre di politica monetaria che sono seguite agli eventi dell'11 settembre scorso, si è invertita la tendenza all'aumento dei tassi di interesse fatta registrare nel 2000. Il costo medio annuo della raccolta è aumentato, rispetto all'anno precedente, di 38 punti base.

### **Raccolta indiretta.**

Al 31/12/2001 la raccolta indiretta, comprensiva dei prodotti finanziario-assicurativi, ammonta ad oltre 2.009 milioni di Euro con un incremento del 9,9%.

Sebbene, a livello di sistema, sia proseguita la disaffezione nei confronti dei prodotti del risparmio gestito, i dati relativi alla Cassa mostrano una crescita di questo comparto che ammonta ad oltre 738 milioni di Euro con un incremento del 4,4%. Performances positive hanno fatto registrare anche gli investimenti della clientela in titoli obbligazionari ed in azioni.

Il dato è in controtendenza rispetto all'andamento del sistema per il quale la sfavorevole congiuntura dei mercati finanziari ha avuto sensibili ripercussioni anche sulla dinamica del risparmio gestito.

La famiglia di fondi Teodorico, riservata in esclusiva al Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna, nel suo complesso ha raccolto oltre 256 milioni di Euro con un incremento, rispetto allo scorso esercizio di oltre il 50%. Verso fine anno è iniziato il collocamento anche dei Fondi Comuni Consultinvest Sgr, nostra partecipata, (la cui linea è composta da due fondi azionari e due obbligazionari) che hanno fatto registrare una raccolta netta pari ad oltre 20 milioni di Euro.

### **Raccolta globale.**

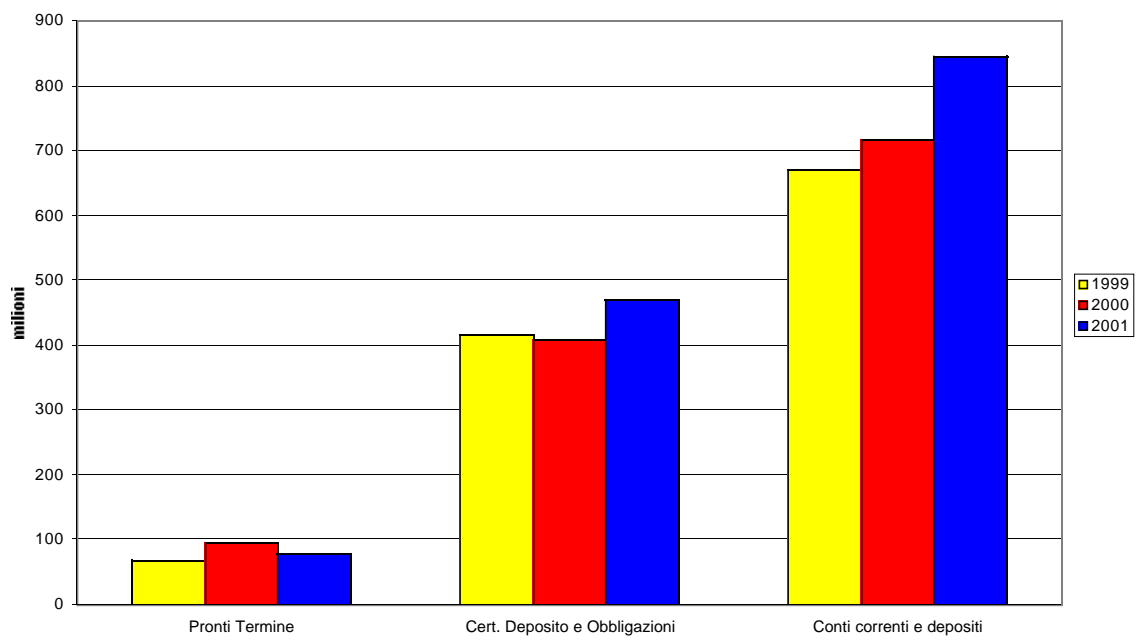
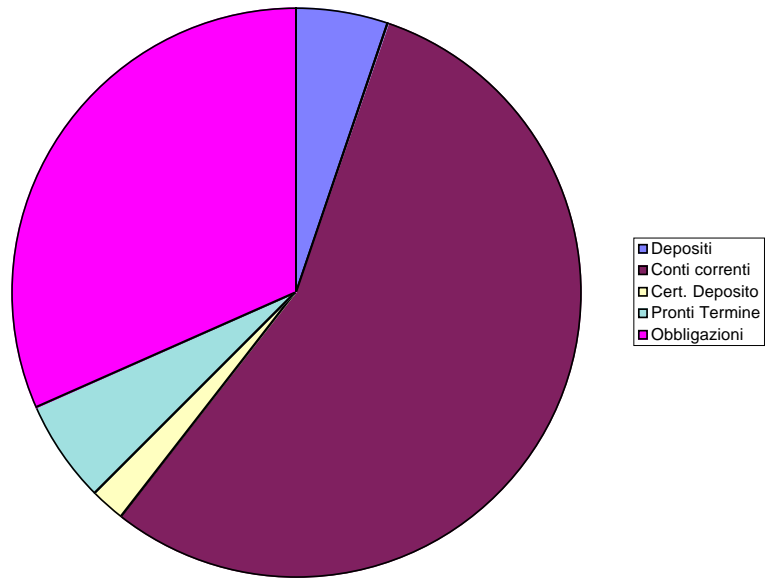
La raccolta globale era, al 31/12/2001, di oltre 3.405 milioni di Euro, con uno sviluppo su base annua di 354 milioni di Euro, pari al 11,6%.

## IMPIEGHI ECONOMICI

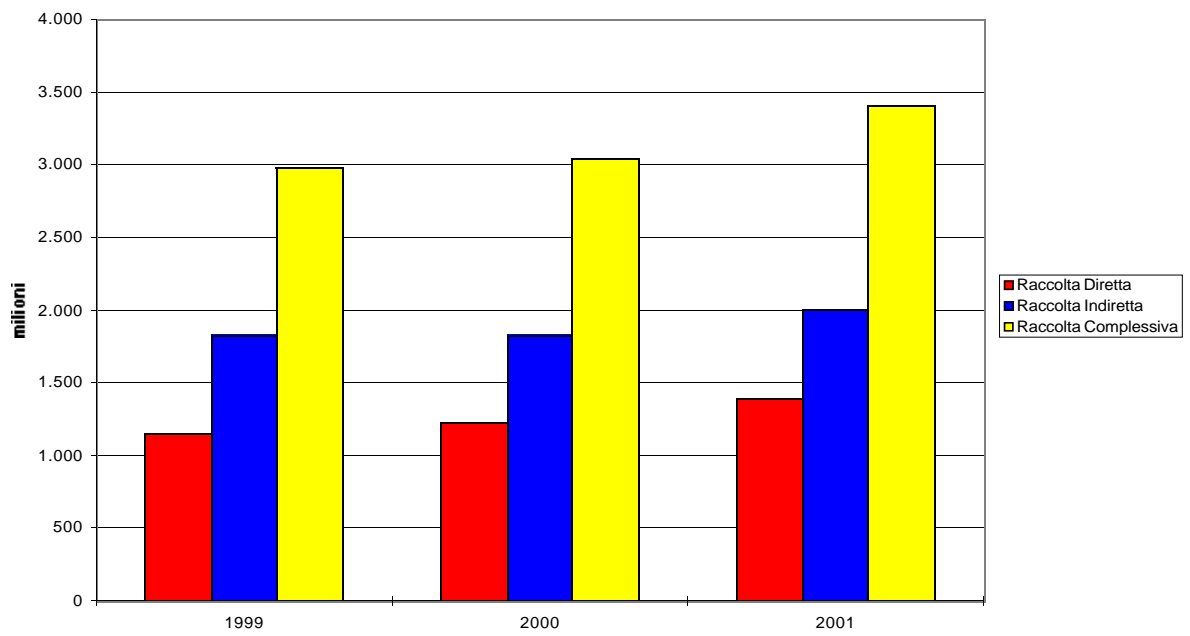
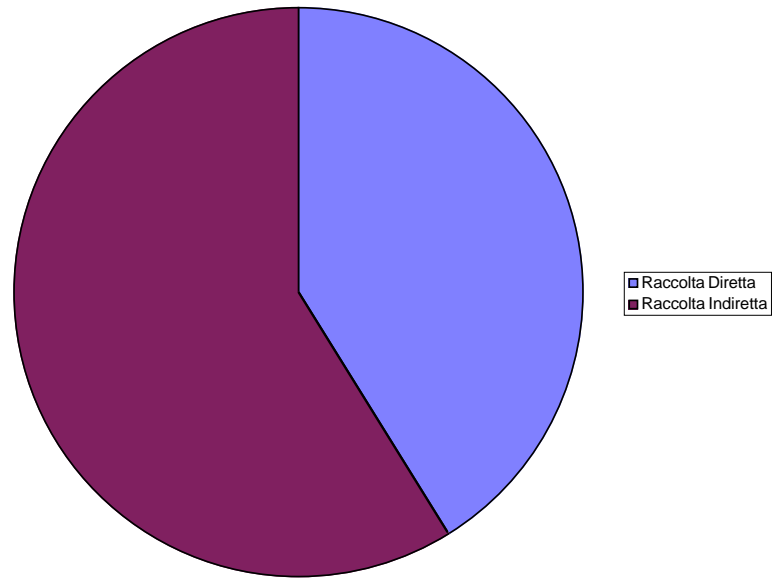
Il rallentamento del ciclo economico e l'incertezza dello scenario internazionale hanno determinato a livello di sistema, nei confronti dell'anno precedente, un rallentamento dei tassi di crescita degli impieghi economici.

Al 31/12/2001 i crediti per cassa ammontano ad oltre 1.138 milioni di Euro con un aumento di

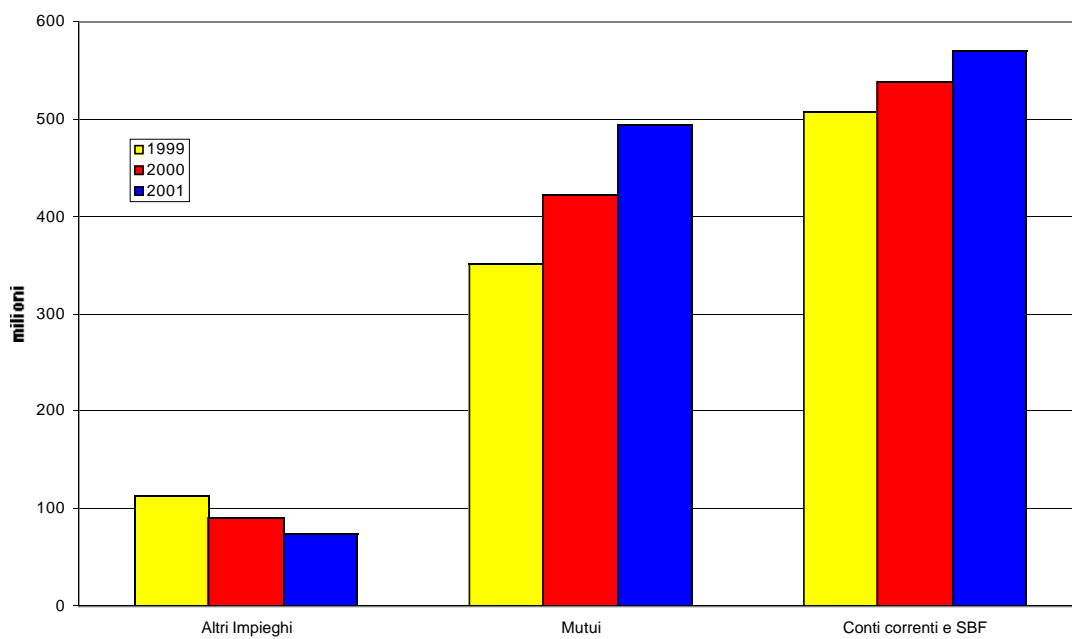
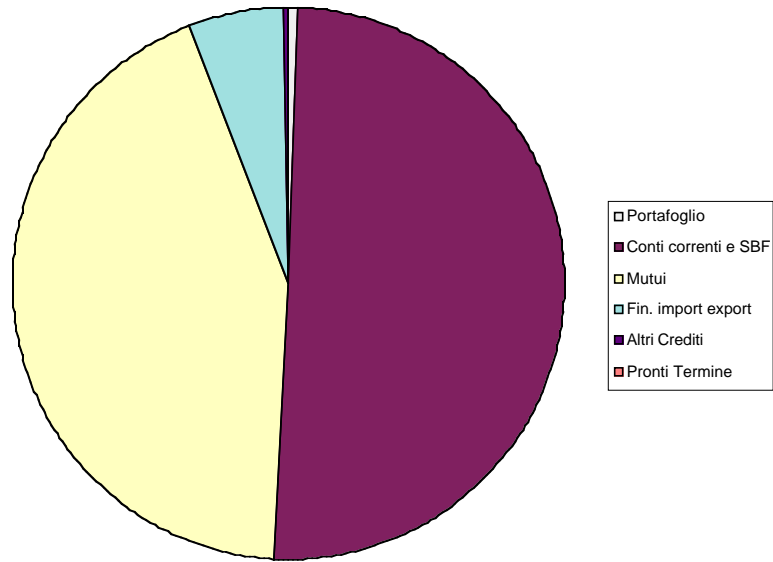
**RACCOLTA DIRETTA 2001**



**RACCOLTA COMPLESSIVA 2001**



### IMPIEGHI ECONOMICI 2001





87 milioni di Euro (+8,4%); i crediti di firma ammontano ad oltre 267 milioni di Euro e risultano incrementati di 7 milioni di Euro (+2,7%); il totale dei crediti raggiunge, a fine esercizio, l'importo complessivo di 1.406 milioni di Euro con una crescita rispetto al 2000 di 94 milioni di Euro (+7,2%).

Nella distinzione fra impieghi a privati e ad imprese rispetto a quelli ad enti pubblici si registra una netta prevalenza degli impieghi ad imprese e famiglie che rappresentano il 97% del totale.

Nella distinzione per durata gli impieghi a breve mostrano una sostanziale stabilità a fronte di una crescita degli impieghi a medio lungo termine di oltre il 18%.

Nel corso dell'anno sono stati erogati impieghi a medio lungo termine per 3.808 posizioni pari a 163 milioni di Euro contro le 3.867 erogazioni pari a 154 milioni di Euro del 2000.

Il comparto delle famiglie è stato quello che ha mostrato i tassi di crescita più elevati con una netta preferenza per i mutui legati ad acquisti e/o ristrutturazioni immobiliari.

Stabili i finanziamenti ad imprese.

Le nostre politiche commerciali, come per il passato, hanno privilegiato lo sviluppo dei rapporti con la clientela medio piccola al fine di mantenere il rischio frazionato, anche se non abbiamo mancato di accompagnare gli imprenditori di più grande dimensione nelle loro esigenze di credito.

All'erogazione del credito presiede il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale, coadiuvata dal Preposto Area Crediti, dai funzionari dell'Ufficio Fidi, Mutui e Crediti speciali e dai Reggenti delle Filiali che operano con le deleghe necessarie ad assicurare la massima snellezza operativa. Sotto il profilo del controllo del rischio la banca si avvale di procedure anche automatiche di analisi dei dati raccolti dalla clientela e dei dati andamentali. Tali procedure garantiscono, sotto il controllo dell'Ufficio Ispettorato, un continuo monitoraggio di tutte le posizioni e le eventuali anomalie che dovessero emergere, graduate per la presunta valenza, vengono segnalate con tempestività agli uffici competenti. Con cadenza mensile, trimestrale ed annuale viene presentata al Consiglio di Amministrazione una relazione generale sull'andamento dei crediti vivi, dei crediti incagliati e delle sofferenze. Tutti i mesi vengono sottoposte al CDA le posizioni dei grandi rischi sia individuali che di gruppo.

Nel corso dell'esercizio, inoltre, è stato costituito il Comitato Crediti, che prevede anche la partecipazione di un rappresentante di Banca di Imola, preposto ad esaminare e definire la composizione del portafoglio crediti e formulare gli opportuni indirizzi, esprimere un parere su posizioni particolarmente rilevanti per importo o complessità di valutazione; esprimere un parere su affidamenti di particolare rilevanza che dovessero presentare segni di difficoltà.

## **GESTIONE DEI RISCHI AZIENDALI**

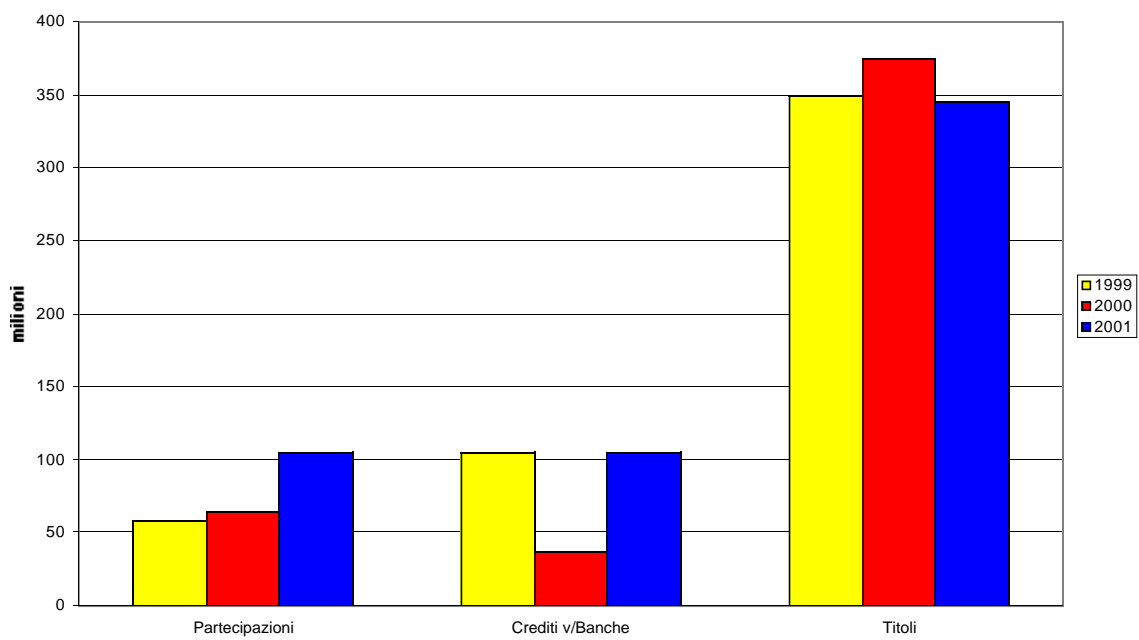
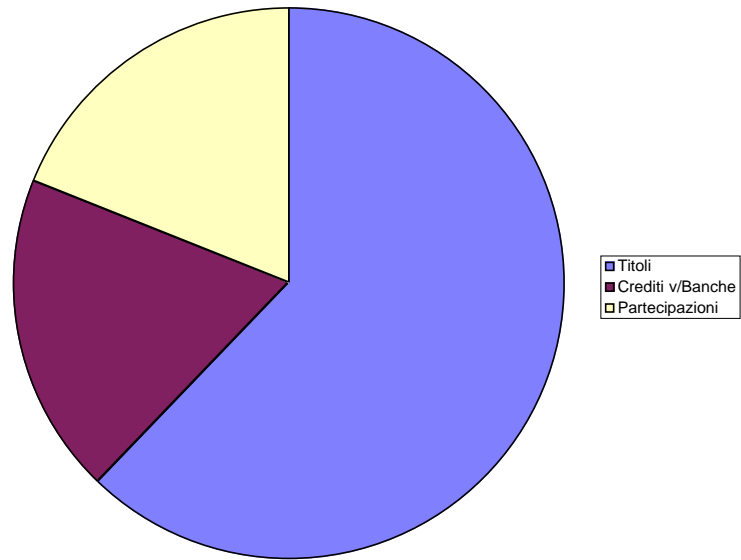
### **Il Risk Management**

L'intero sistema bancario, soprattutto negli anni recenti, ha dedicato sempre maggiori attenzioni e risorse al Risk Management, nella consapevolezza che una corretta ed efficace gestione dei rischi rappresenta il necessario presupposto di una sana e prudente gestione del patrimonio aziendale.

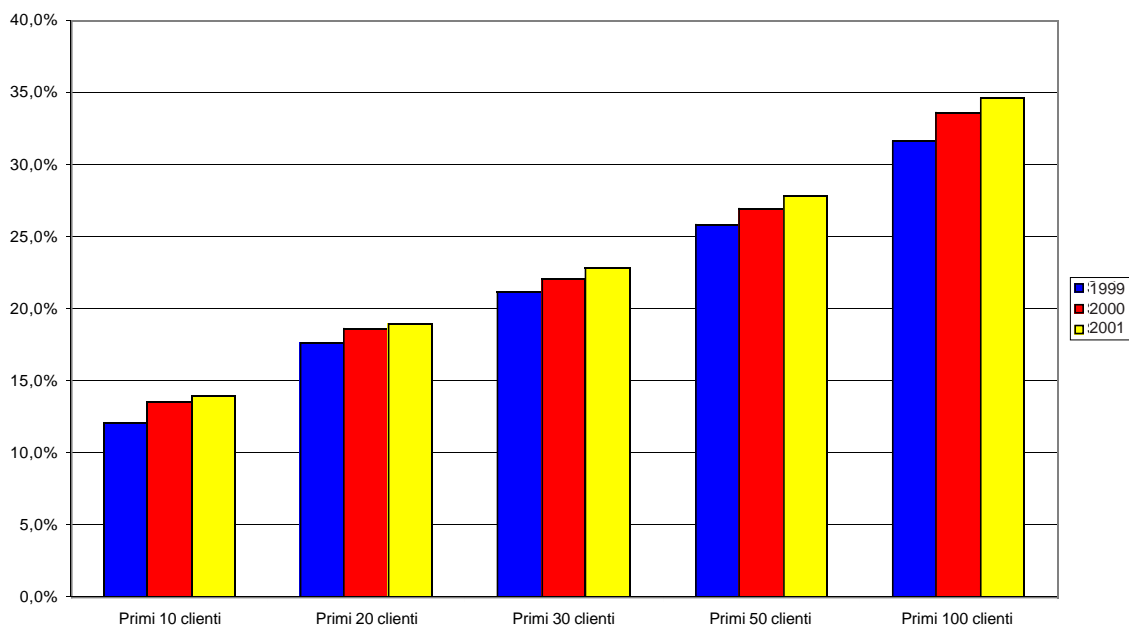
Il presidio ed il monitoraggio dei rischi aziendali nella nostra realtà, sia dal punto di vista dell'analisi e del rilevamento, sia dal punto di vista della gestione tecnica ed organizzativa, è stato storicamente rivolto nei confronti delle principali tipologie di rischi connessi all'attività caratteristica della Cassa: il rischio di credito, i rischi di mercato (di tasso, di liquidità, di portafoglio titoli e di cambio) nonché il rischio operativo.

Prendendo avvio dalle disposizioni emanate dall'Organo di Vigilanza verso la fine del 1998,

### IMPIEGHI FINANZIARI 2001



### CONCENTRAZIONE AFFIDAMENTI 2001



che sollecitavano un processo di verifica nell'intero sistema bancario la Cassa ha attivato un importante progetto di autodiagnosi, esaminando in maniera critica ed attenta tutti i livelli organizzativi relativi al complessivo Sistema dei Controlli Interni.

L'analisi condotta ha consentito alla Cassa di verificare la coerenza dei propri processi interni con il nuovo quadro normativo e di pianificare opportuni interventi di allineamento ove necessario.

### **Rischi finanziari e di mercato**

I rischi di mercato rappresentano le perdite potenziali che possono derivare da oscillazioni sfavorevoli dei prezzi di mercato sul portafoglio titoli non immobilizzato, da una sfasatura temporale del periodo di ridenominazione dei tassi tra le attività e le passività fruttifere e dalle variazioni dei cambi sulle componenti denominate in valuta estera.

La composizione del portafoglio di proprietà della Cassa è incentrata su titoli obbligazionari, dei quali in modestissima parte a tasso fisso, con una componente azionaria poco significativa.

La Cassa ha sempre mantenuto un comportamento molto prudente nell'assunzione dei rischi di tasso e di cambio; in proposito si segnala che gli strumenti derivati sono utilizzati solo saltuariamente ed esclusivamente per la copertura di attività o passività. Detti strumenti vengono invece utilizzati, anche se in volumi contenuti, per le richieste della clientela.

La durata residua delle attività e delle passività è costantemente monitorata al fine di non creare squilibri fra le rispettive scadenze quindi con rischi di tasso di interesse; i debiti ed i crediti in valuta sono costantemente pareggiati, sia come importo totale che come vita residua.

### **I rischi operativi**

I rischi operativi sono quelli riconducibili ad eventualità di inefficienze dei processi operativi interni, a possibili inadeguatezze delle procedure di controllo, ad errori umani o tecnici, ad eventi negativi imprevedibili che possano in qualche modo pregiudicare l'ordinaria operatività aziendale.

La sempre crescente complessità dell'attività bancaria e delle normative comportano la necessità di identificare e monitorare anche i rischi operativi, al fine di prevenirne l'insorgenza e di minimizzarne gli effetti.

Le strutture interne di ricerca e sviluppo progettano e realizzano i processi operativi ricercando il punto di incontro in cui la massima efficienza sia combinata con la migliore efficacia, integrando adeguati controlli automatici all'interno dei processi stessi.

Puntuale ed assiduo permane lo sforzo della Cassa per gestire gli eventi inaspettati ed imprevedibili, e per contrapporvi interventi tempestivi e risolutivi che ne possano minimizzare le ricadute operative negative.

## **MERCATI MOBILIARI**

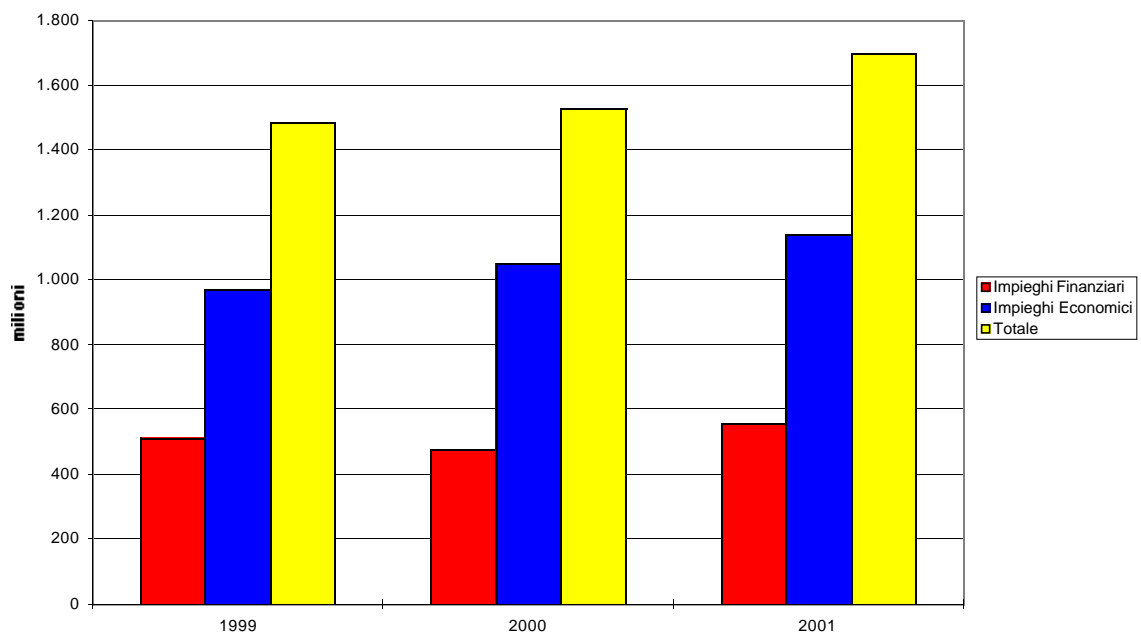
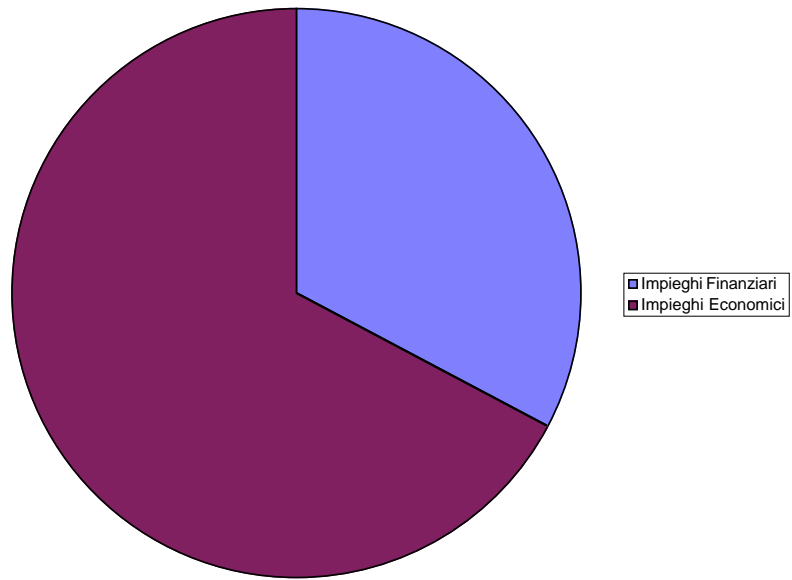
La instabilità dei mercati azionari, aggravata dall'incertezza seguita ai noti eventi terroristici, non potevano non incidere sull'attività dei "borsini" che ha fatto registrare una flessione nel numero delle operazioni che comunque sono state oltre 60.000.

A fine anno la rete di promotori della Cassa contava 10 promotori esterni.

Il 2001 ha fatto registrare una conferma dell'attività di "Trading on line" con il prodotto C@rira Online che ha visto transitare circa il 20% del totale degli ordini azionari.

Nel corso dell'esercizio sono state scambiate oltre 190 mila azioni della Cassa, sempre con una prevalenza della domanda.

### IMPIEGHI COMPLESSIVI 2001



## PARTECIPAZIONI

Fra le partecipazioni principali ricordiamo:

SO.FI.BA.R. S.p.A., sub-holding partecipata all'81,1% dalla Cassa, del cui gruppo fa parte, per il 13,5% dalle Assicurazioni Generali e per il resto da altri privati, costituita nel settembre del 1996 per lo sviluppo delle partecipazioni bancarie e finanziarie della Cassa. Dopo l'esercizio dei warrants connessi ad obbligazioni emesse dalla Società, So.Fi.Ba.R detiene il 57,14% di Banca di Imola e ha chiuso il 2001 con un risultato ampiamente positivo (utile netto 3.322 migliaia di Euro). Il dividendo che verrà proposto è stato fissato in 3 centesimi di Euro per azione, quasi il triplo rispetto a quello del precedente anno.

BANCA DI IMOLA S.p.A., da noi controllata direttamente per il 24,39% e per il 57,14% tramite So.Fi.Ba.R. Spa, fa parte del Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna.

I risultati del 2001 hanno confermato il trend positivo della società: la raccolta diretta è aumentata del 13,1%, l'indiretta dello 0,5% così che la raccolta globale si è attestata ad oltre 1.380 milioni di Euro (+6,8%). Positivo anche lo sviluppo degli impieghi economici che hanno oltrepassato i 668 milioni di Euro (+19,2%). Nel corso dell'esercizio sono stati aperti nuovi sportelli a Solarolo, Riolo Terme, Castel S. Pietro Terme, Bagnara di Romagna, Castel Guelfo e Imola. L'utile d'esercizio, dopo cospicui accantonamenti, è superiore ai 6,4 milioni di Euro (+7,6%). Il dividendo che verrà proposto agli azionisti ammonta a 78 centesimi di Euro per azione (in crescita dell'8,3% rispetto al precedente esercizio).

SORIT S.p.A., sempre del gruppo Cassa, concessionaria per la riscossione dei tributi nella Provincia di Ravenna. Anche quest'anno la società ha chiuso un buon esercizio, con un utile netto di oltre 432 mila Euro. La società ha deliberato la fusione per incorporazione di Riscoservice Spa, concessionaria per la riscossione nella provincia di Reggio Emilia, ed è attualmente in attesa dell'ultima delle prescritte autorizzazioni. Il dividendo che verrà proposto è stato fissato in 73,50 Euro per azione (raddoppiato rispetto al precedente esercizio);

CONSULTINVEST GESTIONI S.p.A., con sede a Modena, nel corso dell'esercizio la Cassa ha assunto una partecipazione del 28,57% nella società in oggetto che a sua volta detiene il controllo di Consultinvest Asset Management Sgr Spa, Consultinvest Investimenti Sim Spa e Consultinvest Vita Srl;

C.S.E. S.r.l., è la società consortile che gestisce il centro informatico del Gruppo. L'attività del 2001 è stata volta principalmente a garantire la massima efficienza nel changeover lira – euro che non ha fatto registrare alcun problema e nessuna disfunzione, segno di una vera grande prova di capacità professionale e di programmazione. L'andamento societario è positivo.

SAPIR S.p.A., la nostra partecipazione è del 10,92%, in corso d'anno abbiamo incrementato marginalmente la nostra quota. Anche quest'anno i risultati d'esercizio sono positivi.

CENTROLEASING S.p.A., è la società nostra partner nelle operazioni di leasing. L'esercizio si è concluso con un utile netto di 13,1 milioni di Euro dopo cospicui accantonamenti, vi è la proposta per un dividendo di 20 centesimi di Euro per azione (in crescita rispetto allo scorso anno);

CARIFIRENZE S.p.A., nel 2001 l'utile netto è stato pari a 84,9 milioni di euro, in crescita del 6,3% rispetto al precedente esercizio. Vi è la proposta di un dividendo di 0,052 euro per azione, lievemente superiore a quello distribuito lo scorso anno.

Le altre partecipazioni minori hanno avuto nel 2001 risultati complessivamente positivi.

## ESTERO

Nel 2001 l'attività del comparto estero è risultata in aumento nonostante l'avvento dell'Euro ed ha fatto registrare un incremento del 12,1% rispetto al dato dello scorso anno. Come già negli ultimi anni lo sviluppo dell'operatività di questo comparto è legata soprattutto allo sviluppo dell'attività reale, connessa cioè allo scambio di beni e servizi.

A livello di dettaglio si nota come i comparti che hanno fatto registrare le maggiori crescite sono le importazioni ed il turismo attivo con incrementi pari rispettivamente al 27,2% ed al 22,1%. Soddisfacente anche l'andamento del comparto noli e noleggi.

## STRUTTURA ED OPERATIVITÀ

Anche nel corso del 2001 è proseguita l'attività, in collaborazione con la Banca di Imola, volta a sviluppare congiuntamente nuovi prodotti e servizi ed a omogeneizzare i processi ed i comportamenti a livello di Gruppo anche al fine di ottimizzare l'attività e di sviluppare le sinergie fra le aziende del Gruppo.

Nel 2001, con l'apertura dell'Agenzia di Città n. 12, la rete territoriale è arrivata a 63 filiali cui si aggiungono i 10 promotori finanziari esterni, a cui vanno aggiunte le 31 filiali di Banca di Imola

La rete degli ATM è forte di 74 sportelli automatici, mentre sono attive 1.706 postazioni POS che si assommano ai 40 sportelli automatici ed alle 778 postazioni POS di Banca di Imola.

Il comparto del remote banking è in forte sviluppo e conta su 1.121 collegamenti Home Banking Multibanca (attivi e passivi), 531 collegamenti CRR-Bankincasa, 3.214 collegamenti Internet Banking e 58 collegamenti TV Banking.

Il patrimonio immobiliare della Cassa anche nel 2001 è stato interessato da vari interventi di adeguamento dal punto di vista della sicurezza e degli impianti. E' continuata la manutenzione volta a migliorare la sicurezza dei luoghi di lavoro, la funzionalità delle dipendenze e la difesa da azioni criminose.

Fra i principali lavori svolti nell'anno si ricordano:

- il completamento dei lavori di ristrutturazione della Sede Centrale (Palazzo Quaroni), alla cui inaugurazione è intervenuto, tra gli altri, il Direttore Generale dell'Abi, Dott. Giuseppe Zadra;
  - ristrutturazione delle filiali di Cervia, Fusignano, Russi, S. Pietro in Vincoli e Cotignola;
  - realizzazione dei nuovi locali della filiale di Faenza Agenzia 2 e dell'Agenzia di Città n. 12.
- E' inoltre proseguito il programma di dismissione degli immobili non strumentali.

Sulla Sicurezza, dopo i consistenti investimenti effettuati dalla Cassa constatiamo che gli eventi criminali sono in netta diminuzione nei confronti degli anni precedenti.

## PERSONALE E FORMAZIONE

L'organico al 31/12/2001 è di 522 unità delle quali 484 in pianta stabile e 38 con contratto a tempo determinato a fronte delle 517 unità del 2000.

Il rapporto fra il personale maschile e femminile è rispettivamente del 53% e 47% sostanzialmente allineato da alcuni anni a questa parte.

La quota di personale impegnata presso la rete commerciale è pari al 65,3% mentre il restante 34,7% è impegnata presso gli uffici della Direzione Generale.

Nonostante la presenza media al lavoro sia leggermente diminuita per effetto dello smaltimen-

to delle ferie arretrare e di una maggiore attività di formazione, il ricorso al lavoro straordinario si è sensibilmente ridotto.

La fruizione delle ferie e delle festività soppresse è aumentata.

L'attività di formazione del personale nel corso del 2001 ha visto impegnate risorse per 2.547 giornate/persona con una media superiore a quella del Sistema. La formazione ha riguardato principalmente i comparti finanziario e fidi, le attività di bancassicurazione e, con corsi specifici e mirati, la normativa antiriciclaggio; inoltre nel corso dell'anno molte giornate hanno interessato la formazione connessa all'introduzione dell'Euro.

## **SVILUPPO E MARKETING**

L'attività di sviluppo e marketing è stata rivolta essenzialmente al sostegno dell'attività commerciale delle filiali; fra le principali attività del 2001 si ricorda:

- l'ampliamento dell'offerta di banca virtuale rivolta al settore retail con il lancio del servizio di TV Banking che va ad aggiungersi agli altri prodotti del settore, CRR Bankincasa, Internet Banking e Bancatel (GSM banking) che è stato sostenuto con varie presentazioni rivolte ai potenziali clienti ottenendo un positivo riscontro in termini di adesioni;
- l'organizzazione degli incontri con La Venezia Assicurazioni e con Risparmio Assicurazioni, entrambe del gruppo Generali - Alleanza, nostro partner assicurativo, volti alla presentazione dei nuovi prodotti sia del ramo danni che del ramo vita;
- la partecipazione ad incontri in varie sedi istituzionali relativi alla preparazione del changeover Lira-Euro;
- la campagna di emissione di carte di credito multifunzione;
- il concorso "Formula Amico", svolto insieme a Banca di Imola ha visto la premiazione di seicento clienti del Gruppo con biglietti di tribuna per il Gran Premio Automobilistico di Imola.

## **ATTIVITÀ ISPETTIVA E DI CONTROLLO**

Nel corso dell'esercizio il Servizio Ispettorato ha effettuato verifiche ispettive presso 42 dipendenze nell'ambito delle quali sono state controllate le materialità, gli sconfinamenti, la gestione del credito nonché gli aspetti organizzativi legati alla sicurezza.

Nell'ambito del settore del credito sono state esaminate a campione le proposte di fido deliberate in autonomia dalle Dipendenze e dai Capizona.

Sempre nel corso del 2001 sono state effettuate una serie di verifiche sui rapporti affidati che presentavano segnalazioni di anomalia da parte della procedura automatica di rilevazione delle anomalie andamentali (AAR); inoltre sono stati esaminati e discussi con i Reggenti i rapporti sconfinati. Nel corso dell'esercizio è stato introdotto l'indice di anomalia della dipendenza che consente, con un opportuno algoritmo, di quantificare e rendere immediatamente percepibile l'incidenza delle anomalie nel credito.

Nel comparto titoli è stato esaminato il rispetto delle autonomie, il controllo dei titoli depositati presso terzi e la distinzione fra titoli di proprietà e di terzi.

Sono state inoltre effettuati controlli ai borsini dei Promotori Finanziari, per verificare il rispetto della normativa di Legge e di quella interna, dai quali non sono emerse anomalie di rilievo.

Per la verifica del rispetto della normativa Antiriciclaggio è stata seguita attentamente l'attività delle strutture e la rispondenza a quanto previsto. Il rispetto delle norme di legge e di quelle interne è adeguato.



## RICERCA E SVILUPPO

Nel corso dell'esercizio l'attività di ricerca e sviluppo è stata concentrata sull'avvio della circolazione materiale dell'Euro e sul processo di changeover.

La Cassa, attraverso il Comitato Euro appositamente costituito con risorse di tutte le Società del Gruppo, ha posto la massima attenzione nell'esame dei vari aspetti connessi a questo cambiamento sotto molteplici profili: dal punto di vista organizzativo si è provveduto ad analizzare tutte le criticità legate al changeover ed a ricercare le soluzioni più opportune nell'ambito delle indicazioni ricevute dagli organismi istituzionali coinvolti, in primo luogo Banca d'Italia e ABI, ma anche attraverso un'attiva partecipazione al Comitato Euro costituito presso la Prefettura di Ravenna.

Un altro settore che ha visto un forte impegno sotto il profilo della ricerca e sviluppo è quello dei sistemi di pagamento e dello sviluppo delle attività di "Banca Virtuale". E' quindi proseguita la ricerca nell'area dei sistemi di pagamento elettronici innovativi e nell'automazione dei servizi a sostegno delle politiche commerciali al fine di ottenere positivi ritorni in termini di efficienza ed economicità.

Accanto alla rete tradizionale è proseguito lo sviluppo dei canali di vendita telematici ampliando l'offerta del servizio di internet banking, introdotto nel corso del 2000, e rendendo disponibili il nuovo prodotto di TV banking che consente di accedere ai servizi della Cassa attraverso il televisore di casa rivolgendosi in particolare a quelle fasce di clientela meno avvezze all'uso del personal computer.

## IL CONTO ECONOMICO

L'anno 2001 ha mostrato due periodi ben distinti; il primo, di circa sei mesi in cui abbiamo assistito ad un incremento anche sostenuto del margine di interesse seguito, nella seconda parte dell'anno, da un periodo molto meno performante per il settore caratterizzato da una diminuzione dei tassi che non è stato possibile trasferire.

Il comparto commissioni, in particolare per quanto riguarda i titoli, dopo l'11 settembre ha mostrato segni evidenti di debolezza anche se la ripresa del risparmio gestito, registrata negli ultimi mesi dell'anno, lascia ben sperare per il futuro.

Il conto economico espone:

- un aumento del margine di interesse del 10,9%. Il margine da clientela ordinaria aumenta di oltre 3,4 milioni di Euro;
- il margine netto da servizi mostra una flessione del 2,9% che deriva dalle difficoltà registrate nelle commissioni del comparto titoli, il gettito commissionale degli altri settori risulta invece in crescita;
- i profitti da operazioni finanziarie si attestano a circa 1 milione di Euro, in leggera flessione rispetto allo scorso anno;
- il margine di contribuzione è pari a 84,1 milioni di Euro con un incremento del 5,3%.

A fronte di un aumento del margine di intermediazione i costi diminuiscono dello 0,2%.

Nel dettaglio:

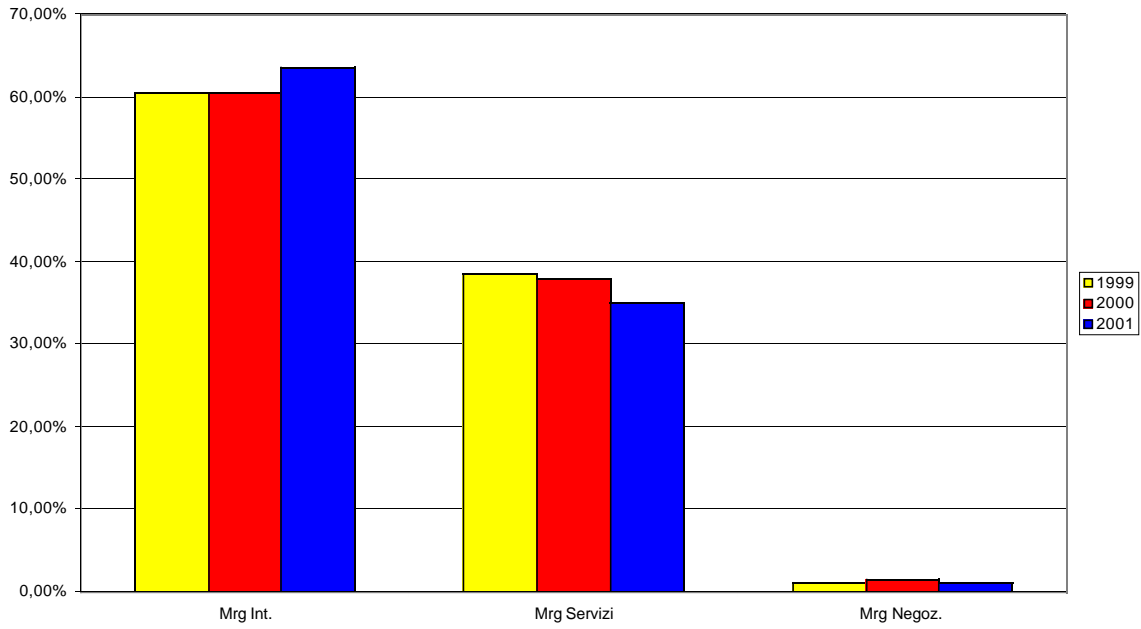
- le spese del personale aumentano del 2,5%;
- le altre spese amministrative diminuiscono del 4%.

Il risultato operativo lordo, che ammonta ad oltre 35 milioni di Euro, mostra una crescita del 14,2%.

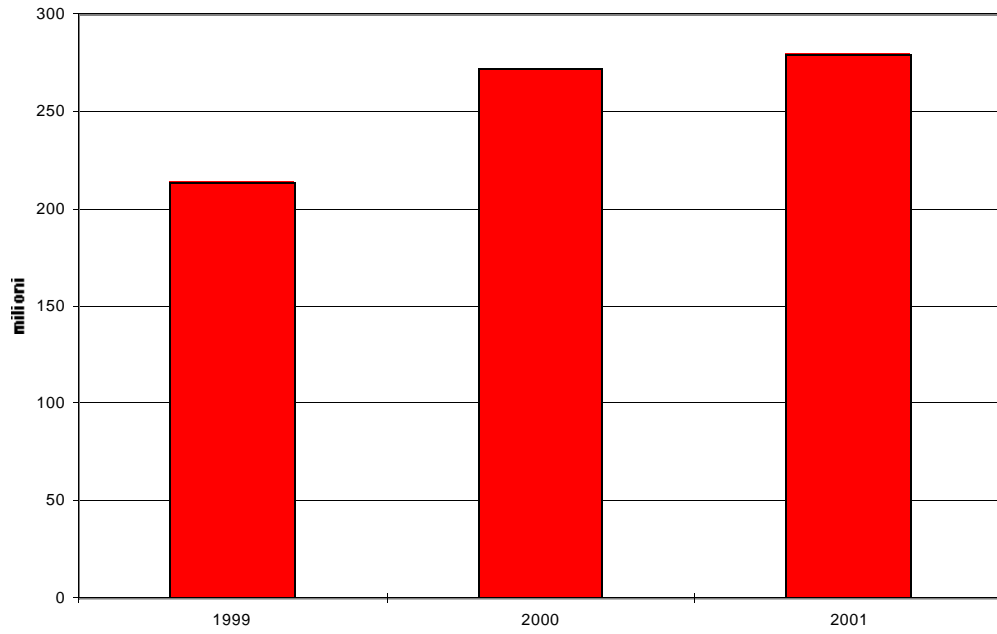
L'utile delle attività ordinarie, dopo le rettifiche e le riprese di valore, aumenta del 17,7%.

Dopo i proventi e gli oneri straordinari, il notevole accantonamento al fondo rischi bancari

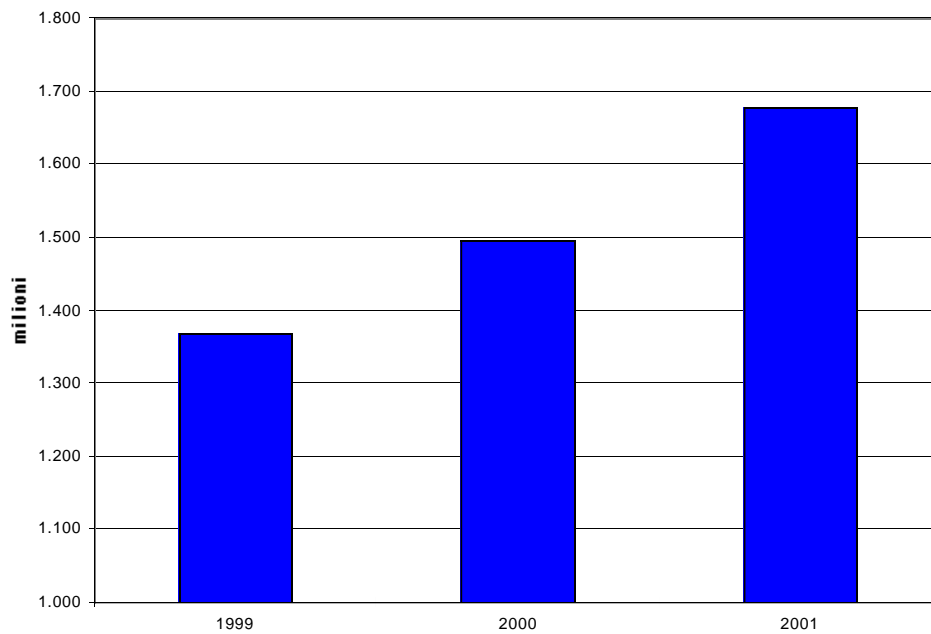
**INCIDENZA VARI MARGINI SUL TOTALE**



### PATRIMONIO



### MEZZI AMMINISTRATI



generali e la detrazione delle imposte sul reddito, l'utile netto ammonta ad oltre 13,2 milioni di Euro con una crescita del 21,3%, rispetto al 2000.

## DATI DI SINTESI

Per una migliore percezione dell'andamento della sola Cassa al 31/12/2001 riportiamo alcuni dati ed indici che illustrano l'evoluzione aziendale negli ultimi tre esercizi:  
(I dati degli esercizi precedenti sono stati convertiti in Euro)

|                                                 | <i>1999</i> | <i>2000</i> | <i>2001</i> |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Raccolta diretta (in euro/milioni)              | 1.155       | 1.223       | 1.397       |
| Raccolta indiretta (in euro/milioni)            | 1.830       | 1.827       | 2.009       |
| Impieghi economici, senza PCT (in euro/milioni) | 926         | 1.034       | 1.139       |
| Totale Attivo (in euro/milioni)                 | 1.585       | 1.625       | 1.829       |
| Sportelli (numero)                              | 60          | 62          | 63          |
| Dipendenti (numero)                             | 511         | 517         | 522         |
| Margine di interesse (in euro/1000)             | 44.435      | 48.296      | 53.581      |
| Ricavi da servizi (in euro/1000)                | 29.121      | 31.588      | 30.550      |
| Margine di contribuzione (in euro/1000)         | 73.556      | 79.884      | 84.131      |
| Spese amministrative (in euro/1000)             | 47.397      | 49.174      | 49.055      |
| Utile attività ordinarie (in euro/1000)         | 18.791      | 20.780      | 24.464      |
| Utile netto (in euro/1000)                      | 9.841       | 10.946      | 13.273      |
| ROA <sup>1</sup>                                | 0,64        | 0,67        | 0,73        |
| ROE <sup>2</sup>                                | 5,24        | 4,48*       | 5,23        |
| Sofferenze/impieghi a valore di bilancio        | 0,52        | 0,49        | 0,35        |
| Incagli/impieghi a valore di bilancio           | 0,76        | 0,70        | 0,75        |
| Fondo Rischi/impieghi a valori di bilancio      | 2,19        | 2,63        | 2,60        |
| Spese amministrative/margine di contribuzione   | 64          | 62          | 58          |
| Patrimonio di Vigilanza (in euro/1000)          | 201.856     | 252.872     | 256.677     |
| Patrimonio di Vigilanza/Impieghi per cassa      | 20,75       | 24,06       | 22,53       |
| Patrimonio di Vigilanza/Raccolta                | 17,48       | 20,66       | 18,37       |
| Coefficiente di solvibilità <sup>3</sup>        | 15,81       | 16,97       | 17,04       |

<sup>1</sup> rapporto utile e Totale dell'attivo

<sup>2</sup> rapporto utile e Patrimonio comprensivo del Fondo Rischi Bancari Generali

<sup>3</sup> rapporto fra patrimonio di vigilanza ed attività di rischio ponderate

\* effettuato Aumento di Capitale per 52,4 milioni di euro in data 15/12/2000.

## EVENTI SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Dopo la chiusura dell'esercizio la Cassa ha acquisito, tramite aumento di capitale, a pagamento, a lei riservato in data 26 febbraio 2002, un'ulteriore partecipazione in Consultinvest Gestioni Spa portando la propria quota al 50%.

Si informa che con l'applicazione dell'art. 5 del Decreto Legge 15 aprile 2002 è stato sospeso il regime delle agevolazioni fiscali rese disponibili a favore delle Banche in forza della Legge 23/12/1998 n. 461, e conseguentemente degli articoli 16, commi 3 e 5, 22 comma 1, 23 comma 1 e 24 comma 1 del decreto legislativo 17 maggio 1999, n. 153, in attesa della definizione dei

ricorsi presentati avanti alle autorità comunitarie. La sospensione ha effetto dal periodo di imposta per il quale non è ancora scaduto il termine di presentazione della dichiarazione dei redditi.

La sospensione del beneficio fiscale, per effetto dell'applicazione del decreto Legge 15.4.2002 n. 63 e ininfluente sul presente bilancio, poiché il relativo importo è stato già prudenzialmente speso nel conto economico.

In merito alle disposizioni dettate dalla Legge 13/5/1999 n. 133 e della Legge Finanziaria 2001 in materia di mutui edilizi agevolati e del Decreto Legge 29/12/2000 n. 394 in materia di mutui non agevolati a tasso fisso e della sentenza n. 425 del 9/10/2000 della Corte Costituzionale, si fa rimando alla nota espressa nel Bilancio 2000 approvato nell'Assemblea del 30/4/2001.

## CONSIDERAZIONI FINALI

### **Signori Azionisti,**

è il momento dei riepiloghi. Il nostro Gruppo continua ad espandersi sia territorialmente, sia come volumi. Gli sportelli sono 94, la raccolta diretta di Gruppo ha raggiunto i 2.108 milioni di Euro, gli impieghi economici hanno superato i 1.781 milioni di Euro.

La Cassa chiude con un utile netto di oltre 13 milioni di Euro, la Banca di Imola con oltre 6 milioni di Euro, la Sofibar con oltre 3 milioni di Euro e la Sorit con 432 mila Euro. Sono cifre che confermano lo stato di salute del Gruppo.

Nel corso del 2001 si è proceduto all'avvio di due importanti iniziative societarie che sono il risultato dei numerosi contatti sviluppati nel corso di questi anni per dare concretezza alla linea di autonomia attiva scelta dalla Cassa.

Innanzitutto l'acquisizione del 50% del capitale sociale della società Consultinvest Gestioni Spa di Modena, intestataria dell'intero capitale di una Sim e di una Società di Gestione del Risparmio e della società Consultinvest Vita Srl, attive nel comparto della intermediazione finanziaria. La Cassa opera in tale modo direttamente con proprie società sui mercati finanziari. Con la nuova partnership, la Cassa effettua una forte crescita, innanzitutto qualitativa, che potrà ancor più valorizzare le scelte di investimento dei risparmiatori, ponendo inoltre le basi per una presenza in una delle province più dinamiche e ricche dell'Emilia.

Il secondo accordo è stato raggiunto con BiPopCarire per l'acquisizione da parte della Cassa del 20% del capitale sociale della società Riscoservice Spa, concessionaria del servizio riscossione tributi della provincia di Reggio Emilia che porta alla fusione per incorporazione di Riscoservice in Sorit Spa già deliberata: l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato e la Banca d'Italia hanno già espresso il loro parere di conformità dell'operazione alla normativa antitrust. Si è in attesa di ricevere le autorizzazioni da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il successo di queste iniziative è il risultato del grande impegno profuso in questi anni nella ricerca di ogni possibile occasione di sviluppo per dare impulso alla scelta di autonomia attiva effettuata dalla nostra Cassa e la positività dei risultati del bilancio è la concreta testimonianza degli attestati che nelle sedi più autorevoli vengono rivolti all'efficienza del sistema bancario locale che è stato capace di modernizzarsi senza allentare i rapporti col territorio di riferimento nella consapevolezza che, come riconosciuto dal Governatore della Banca d'Italia nel suo intervento all'ultima assemblea dell'Abi, "il radicamento sul territorio consente una migliore conoscenza del sistema di piccole e medie imprese". A tali considerazioni va aggiunta la circostanza che, nella banca territoriale indipendente, chi decide, anche le strategie di lungo termine, vive sullo stesso territorio sul quale si realizzano gli effetti delle decisioni prese.

Il sistema bancario nazionale ha vissuto in questi anni una fase intensissima di razionalizzazione e riassetto societario, alla ricerca del modello più idoneo per far fronte alle nuove sfide.

Ma le modalità di attuazione delle aggregazioni bancarie attuate hanno fatto emergere, alcune volte, situazioni di criticità nei rapporti con la clientela che devono far riflettere.

Nel suo intervento all'ultima assemblea dell'Abi il Governatore della Banca d'Italia al riguardo ha ricordato che talora è emerso "un notevole divario, in termini di lunghezza dei tempi e di ampiezza dei benefici, tra quanto discende dall'attività di consulenza e viene annunciato al momento della fusione e quanto effettivamente realizzato".

Tali considerazioni trovano il loro completamento in un concetto espresso in un suo recente intervento presso la Cassa dal Dott. Camillo Venesio, Vice Presidente dell'Associazione Bancaria Italiana, secondo il quale "le banche si illudono se pensano che una particolare dimensione o un particolare tipo di banca abbia successo, perché al di là delle mode, l'evidenza è che sono l'efficienza e l'efficacia del management (cioè degli uomini), che determinano il successo piuttosto che la dimensione o la struttura della banca".

Tra gli uomini che hanno legato il loro nome alla nostra Cassa in questi ultimi decenni, così decisivi nella storia della Cassa, vogliamo ricordare il Dott. Sergio Bandini, scomparso il 16 maggio scorso.

Il Dott. Bandini, a lungo uno dei più noti e stimati professionisti di Ravenna, ha posto il suo prestigio e la sua competenza a servizio della Cassa, di cui è stato socio dal 1956, divenendo Vice Presidente dal 1973 e quindi Presidente dal 1981 sino al 1995, anno in cui divenne Consigliere Anziano sino al settembre del 2000 quando ha rassegnato le dimissioni per ragioni di salute. E' stato inoltre Presidente della Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna nel primo periodo di costituzione della stessa.

La sua presenza ai vertici della Cassa è stata caratterizzata da indiscussa competenza, da forte impegno e dalla capacità di saper sempre cogliere con tempestività ogni novità per assicurare alla Cassa una presenza qualificata nel mercato bancario ed ogni opportunità di sviluppo strategico.

Del Dott. Bandini ricordiamo le spiccate doti umane: schietto, leale, intransigente nelle sue convinzioni ideali, ma mai settario, punto di riferimento indiscusso a Ravenna e in Romagna. La sua passione, i suoi interventi sempre incisivi e puntuali e la sua dedizione resteranno un segno indelebile in ciascuno di noi.

A Sergio Bandini, in segno di riconoscenza e di ricordo, con grande affetto, è stata intitolata la nostra sala riunioni di via Boccaccio.

\* \* \*

Lo scorso esercizio è stato il primo interamente gestito dal Direttore Generale Dott. Nicola Sbrizzi che abbiamo apprezzato per la competenza professionale che gli deriva dall'esperienza acquisita in precedenza in un gruppo bancario di respiro mondiale ed in questi anni nei numerosi incarichi di responsabilità e direzione nelle varie società e banche del Gruppo. Il Dott. Sbrizzi è stato affiancato dal nuovo Vice Direttore Generale Dott. Giuseppe De Filippi. A loro rivolgiamo un vivo ringraziamento per il grande impegno profuso ed un apprezzamento per i risultati conseguiti e un sentito augurio di buon lavoro.

Verso la fine dell'esercizio è andato in pensione il Rag. Celso Paganelli a lungo Dirigente e quindi Vice Direttore Generale Sostituto della Cassa. Di lui ricordiamo la grande dedizione ed attenzione alle esigenze della clientela e la sua carriera professionale bancaria compiuta interamente nella Cassa. Un apprezzamento ed un ringraziamento va al personale direttivo ed al personale tutto che con la propria responsabile attività ha tanto contribuito al raggiungimento di questi traguardi. Un ringraziamento alle Organizzazioni Sindacali che, nell'ambito della normale dialettica, non hanno fatto mancare spirito di collaborazione.

Un ringraziamento particolare lo vogliamo riservare all'Amministrazione Centrale ed alla Direzione locale della Banca d'Italia che non hanno mancato di accompagnarci con attenzione

e suggerimenti sempre utili ed apprezzati.

Un grazie sentito al Collegio Sindacale che con grande attenzione ha costantemente seguito i nostri lavori.

### **Signori Azionisti,**

La nostra Cassa, dopo l'intensa attività sviluppata negli scorsi anni, ha voluto iniziare il suo primo anno sotto il segno dell'Euro con un nuovo logo, in sostituzione del precedente "CRR" varato nel 1991-92 all'atto della trasformazione in Cassa di Risparmio di Ravenna Spa.

Da allora la liberalizzazione della concorrenza bancaria e la trasformazione degli istituti di credito in imprese competitive hanno favorito il forte mutamento con molte acquisizioni e fusioni che spesso volte, delle antiche banche, hanno mantenuto quasi soltanto la ragione sociale ed il marchio. Frequentemente, quindi, si rilevano marchi storici di aziende di credito che fanno riferimento a gruppi bancari diversi.

La Cassa, in questi anni di liberalizzazione del mercato creditizio, ha colto l'occasione per crescere autonomamente, radicata nel proprio territorio che è sempre in ampliamento. Così è nata la Sofibar, Società Finanziaria di Banche Romagnole, sono state acquisite la Banca di Imola, quindi, di recente, la Riscoservice, società concessionaria per la riscossione dei tributi nella provincia di Reggio Emilia per la quale si prospetta la fusione per incorporazione in Sorit Spa ed il 50% del Gruppo finanziario Consultinvest, con sede a Modena, che controlla una Sim ed una Sgr. Il logo "CRR" era, quindi legato ai primi passi della Cassa Spa, mentre ora il panorama bancario vede ben poche Casse di Risparmio come la nostra che sono cresciute autonomamente. Per evidenziare emblematicamente la caratterizzazione autonoma e la capacità di iniziativa imprenditoriale, la Cassa ha deciso di sostituire il vecchio logo "CRR" con il nuovo "La Cassa" affiancato alla immutata ragione sociale "Cassa di Risparmio di Ravenna Spa" e sovrastato da alcune emblematiche tessere di mosaico. Il nuovo logo della Cassa tende ad evidenziare il ruolo originale e peculiare della Cassa stessa che conta oggi oltre dodicimila azionisti e che continua a rafforzarsi autonomamente.

L'istituto di credito ravennate è, quindi, sempre più "La Cassa" per antonomasia ed il logo che comprende il mosaico evidenzia ulteriormente il legame indissolubile con il territorio di origine e di insediamento, non solo degli organi sociali, ma anche della gran parte del capitale azionario. Peraltro circa un anno fa, quando la Cassa lanciò il grande aumento di capitale, per circa cento miliardi di lire, ampiamente sottoscritto, proprio un mosaico ravennate, quello di Giustiniano tratto dalla Basilica di San Vitale, fu utilizzato come alfiere della campagna pubblicitaria.

Consapevoli che il futuro della nostra Cassa in termini di redditività e di solidità dipende dalla capacità di diversificare i servizi offerti e di soddisfare il cliente per fidelizzarlo, ponendo quest'ultimo al centro delle nostre strategie, abbiamo sempre puntato sulla redditività senza trascurare la solidità della nostra Cassa.

I prossimi anni dovranno essere di ulteriore sviluppo per la nostra Cassa ed il nostro Gruppo e li affronteremo ispirandoci alle indicazioni del Governatore Fazio per il quale solo "intermediari ben capitalizzati, efficienti nella gestione dei flussi e nell'allocazione del credito, costituiscono un complemento indispensabile per una politica economica di rilancio dello sviluppo". La nostra Cassa, nata nel 1840 ed inizialmente cresciuta per oltre un ventennio in Scudi romani, poi gradualmente sviluppatasi per centoquarant'anni in Lire italiane, opera ora in Euro in una società aperta, nella competizione dei mercati sempre più globalizzati dell'Unione Europea, con indissolubili radici con i territori originari e con l'apertura di mentalità e la lungimiranza culturale e strategica che sono sempre più indispensabili per essere protagonisti in una società sempre più complessa.

Il Consiglio di Amministrazione

## PROPOSTE ALL'ASSEMBLEA

### Signori Azionisti,

Vi invitiamo ad approvare la relazione sulla gestione, lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa al 31.12.2001, così come presentati dal Consiglio di Amministrazione, nel loro complesso e nelle singole appostazioni, nonché la seguente ripartizione e destinazione dell'utile d'esercizio:

|                                                               |      |               |
|---------------------------------------------------------------|------|---------------|
| Utile d'esercizio:                                            | euro | 13.273.016,65 |
| - riserva legale                                              | euro | 1.108.898,00  |
| - incremento della riserva statutaria<br>(ex art. 14 Statuto) | euro | 1.990.952,50  |
| - altre riserve (ex art. 13, comma 6, d.lgs. 124/93)          | euro | 4.766,15      |
| - agli azionisti (euro 0,44 per azione)                       | euro | 10.168.400,00 |

\* \* \*

La situazione del patrimonio dopo il riparto dell'utile sarà:

|                                                      |      |                |
|------------------------------------------------------|------|----------------|
| Sovrapprezzi di emissione                            | euro | 57.479.320,37  |
| Riserva legale                                       | euro | 28.468.324,98  |
| Riserva statutaria                                   | euro | 24.194.625,31  |
| Altre riserve                                        | euro | 13.903,24      |
| Riserva di rivalutazione (ex art. 10 legge 342/2000) | euro | 945.833,97     |
| Capitale sociale                                     | euro | 120.172.000,00 |
| Fondo per Rischi Bancari Generali                    | euro | 12.252.423,48  |
| <hr/>                                                |      |                |
| totale                                               | euro | 243.526.431,35 |

### Signori Azionisti,

anche se nel corso dell'esercizio 2001 non abbiamo mai fatto ricorso al fondo per l'acquisto di azioni proprie, essendo stata la domanda sempre molto superiore all'offerta, e anche se non ci sono state turbative di mercato da controllare, riteniamo ancora valide le ragioni che motivarono la precedente richiesta di costituire tale fondo: favorire la creazione di un mercato delle nostre azioni per consentirne lo smobilizzo.

Pertanto, ai sensi dell'art. 2357 del codice civile ed a valere sugli accantonamenti a riserva statutaria, chiediamo di essere autorizzati, fino alla concorrenza dell'importo massimo di Euro 15.500.000, ad acquistare e vendere azioni di nostra emissione alle seguenti condizioni:

- numero massimo di azioni acquistabili in più riprese: 1.000.000
- durata massima di autorizzazione all'acquisto: sino alla prossima assemblea ordinaria e comunque per un periodo massimo di 18 mesi;
- corrispettivo minimo per l'acquisto: euro 15,50;
- corrispettivo massimo per l'acquisto: euro 16,85;
- il Consiglio di amministrazione è autorizzato, per lo stesso periodo di tempo, alla vendita, anche frazionata, delle azioni acquistate, per un prezzo non inferiore al corrispettivo minimo di acquisto (euro 15,50); non si determina il prezzo massimo di vendita, che è determinato dalla domanda;
- reintegro della riserva all'atto della vendita;
- l'autorizzazione non costituisce impegno ad acquistare o a vendere. Ogni decisione sull'opportunità di procedere o meno all'acquisto o alla vendita di azioni è rimessa, nell'ambito dei criteri deliberati, al prudente apprezzamento del Consiglio di Amministrazione.



# ACQUISTARE CASA PAGANDO UN "AFFITTO" CALIBRATO SU MISURA <sup>J&J</sup>

## OGGI È POSSIBILE

GRAZIE AI MUTUI  
CON DURATA TRENTENNALE  
DELLA CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.



Scegliamo insieme  
la forma più adatta  
alle tue possibilità.

Numero Verde  
800-296705



La Cassa

CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.

**RELAZIONE  
DEL COLLEGIO SINDACALE**

# NAVIGARE SICURI NELL'INFINITO UNIVERSO DELLE ASSICURAZIONI

Il Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna  
in collaborazione con

 la Venezia  
assicurazioni



ti propone

  
**SPAZIO**  
*Vita*

Il nuovo *sistema* per assicurarsi il futuro

presso tutti i nostri sportelli

 BANCA  
DI IMOLA S.p.A.



La Cassa  
CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.

Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.

### Signori Azionisti,

il progetto di bilancio, che è stato sottoposto al Vostro esame e che è stato messo tempestivamente a nostra disposizione entro i termini di legge, è stato redatto in conformità alle vigenti disposizioni legislative ed alle prescrizioni dell'Organo di Vigilanza e chiude con un utile netto di euro 13.273.017.

Lo Stato Patrimoniale si riassume in modo sintetico nelle seguenti cifre, espresse in unità di euro:

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| Attività           | 1.829.418.053 |
| Passività          | 1.587.975.645 |
| Capitale e riserve | 228.169.391   |
|                    |               |
| Utile d'esercizio  | 13.273.017    |

Le garanzie e gli impegni figurano in calce allo Stato Patrimoniale per euro 424.092.433.

Il Conto Economico si riassume nelle seguenti cifre, espresse in unità di euro:

|                                                  |              |
|--------------------------------------------------|--------------|
| Utile delle attività ordinarie                   | 24.464.192   |
| Utile straordinario                              | 4.595.385    |
| Variazione del Fondo per Rischi Bancari Generali | (2.582.284)  |
| Imposte sul reddito d'esercizio                  | (13.204.276) |
| Utile d'esercizio                                | 13.273.017   |

La Relazione degli Amministratori sulla gestione (art. 2428 Codice Civile) presenta in modo esauriente la situazione della Banca, l'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui la Banca stessa ha operato.

Vi sono, inoltre, illustrate le dinamiche fatte registrare, rispetto all'esercizio precedente, dai principali aggregati di Stato Patrimoniale e di Conto Economico. La Nota Integrativa (art. 2427 Codice Civile) fornisce, oltre alla illustrazione dei criteri di valutazione, che hanno ottenuto il nostro consenso, informazioni dettagliate sulle poste dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Il bilancio, nel suo insieme, è stato sottoposto a certificazione da parte della Società di revisione Arthur Andersen, che si è espressa in data 05.04.2002.

Come abbiamo potuto accertare in occasione delle periodiche verifiche eseguite durante l'esercizio, attestiamo che i dati del bilancio corrispondono a quelli risultanti dal sistema informativo-contabile e che tutte le operazioni poste in essere direttamente o indirettamente dalla Società risultano nelle scritture contabili tenute in conformità alle norme vigenti e di cui abbiamo valutato la corretta appostazione e la congruità dei valori alla luce delle disposizioni civilistiche e fiscali.

Nell'ambito della nostra attività lo scorso anno abbiamo preso visione della struttura organizzativa della Società e verificato i principi seguiti per una corretta amministrazione della stessa, attraverso indagini dirette e informazioni raccolte dai responsabili degli Uffici interessati.

In particolare:

- abbiamo accertato la conformità del bilancio alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e, di queste ultime, alla documentazione dei fatti di gestione ed alle risultanze degli accertamenti eseguiti. I crediti inoltre, sono esposti al valore di presumibile realizzo. Di essi non sono state fatte svalutazioni in misura superiore a quella fiscalmente ammessa dall'art. 71 del TUIR ed il relativo diritto risulta correttamente contabilizzato;
- i titoli non immobilizzati sono valutati al minore fra il costo medio ponderato continuo ed il valore di mercato;
- le operazioni "fuori bilancio", se rientranti nell'attività di negoziazione, sono valutate al

- minore fra il costo d'acquisto ed il corrispondente valore di mercato; quelle, invece, destinate a copertura, sono valutate in modo coerente con l'attività o la passività coperta;
- le partecipazioni continuano ad essere valutate al costo di acquisto o di conferimento rettificato, in taluni casi, da svalutazioni effettuate in precedenti esercizi o per riflettere le diminuzioni delle consistenze patrimoniali delle partecipate o in quanto relative a partecipazioni strumentali all'attività della Banca, per le quali non si prevede la cessione;
  - gli immobili di proprietà sono esposti al netto delle quote globali di ammortamento: nel bilancio 2001 è stata eseguita la rivalutazione facoltativa ex legge 342/2000; sono mantenute le rivalutazioni iscritte ai sensi delle leggi: n. 823/1973, n. 576/1975, n. 72/1983, n. 218/1990 e n. 413/1991;
  - i mobili e gli impianti sono iscritti al costo residuo rettificato delle quote globali di ammortamento; queste ultime sono calcolate tenendo conto del deperimento e della obsolescenza tecnica e sono da considerare congrue;
  - i costi pluriennali da ammortizzare, esposti nell'ambito delle immobilizzazioni immateriali (art. 2426, co. 5 e 6, Codice Civile), sono iscritti in bilancio con il nostro consenso. Essi figurano per il costo residuo rettificato delle quote di ammortamento. Detto ammortamento, commisurato al periodo di effettiva utilità dell'onere, non può estendersi oltre i cinque anni. Non sono stati applicati ammortamenti più elevati di quelli fiscalmente ammessi:
  - al Conto Economico non sono state imputate spese di manutenzione e riparazione in misura superiore a quella prevista dal comma n. 7 dell'art. 67 del TUIR;
  - per quanto concerne le riserve abbiamo riscontrato che esse risultano correttamente collocate nelle varie categorie.

Attestiamo inoltre, che:

- il Fondo relativo al "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" copre integralmente, al netto di eventuali anticipi, tutte le indennità maturate a favore del Personale, a norma di contratto, alla data del 31.12.01; il Fondo imposte e tasse, costituito nella misura fiscalmente ammessa, risulta adeguato anche rispetto al presumibile onere fiscale.

Vi assicuriamo, infine, di aver preso parte a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione, in ottemperanza all'obbligo sancito dall'art. 2405 del Codice Civile ed, inoltre, di avere effettuato numerose verifiche sulla materialità di cassa, sugli sconfinamenti e in materia di anticiclaggio presso le Filiali e la Sede Centrale, accertamenti sui titoli di proprietà della Cassa e di terzi depositati presso altri Istituti, sull'andamento in generale dei crediti con particolare riguardo a quelli in sofferenza e sugli affidamenti.

Nei riscontri e nelle verifiche sindacali ci siamo avvalsi della collaborazione dell'Ufficio Contabilità Generale.

Esprimiamo, pertanto, parere favorevole all'approvazione del bilancio di cui attestiamo la regolarità e conformità alla legge e Vi invitiamo ad approvare le proposte del Consiglio di Amministrazione ivi compresa quella sul riparto dell'utile netto dell'esercizio.

Con l'occasione riteniamo doveroso rivolgere un vivo ringraziamento al Presidente ed al Consiglio di Amministrazione con i quali, pur nell'autonomo esercizio della nostra funzione, abbiamo intrattenuto e intratteniamo ottimi rapporti di collaborazione. Rivolgiamo, altresì, un vivo ringraziamento alla Direzione Generale, nelle sue varie componenti ed espressioni, per avere seguito e facilitato l'esercizio del nostro compito e, insieme ad essa, ringraziamo tutto il Personale di ogni ordine e grado, per l'impegno dimostrato nell'assolvimento dei suoi doveri. Desideriamo, infine, rivolgere un sentito ringraziamento alla Banca d'Italia, alle cui direttive ci siamo sempre attenuti con scrupolosa diligenza.

Ravenna, 5 aprile 2002

IL COLLEGIO SINDACALE

**STATO PATRIMONIALE  
PER L'ESERCIZIO CHIUSO  
AL 31 DICEMBRE 2001  
E RAFFRONTO CON  
IL 31 DICEMBRE 2000**



**STATO PATRIMONIALE CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA SPA**

| <b>ATTIVO</b>                                                                                     | 31.12.2001           | 31.12.2000           | VAR. %       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 10 CASSA E DISPONIBILITÀ<br>BANCHE CENTRALI<br>ED UFF. POSTALI                                    | <b>8.178.011</b>     | <b>7.264.380</b>     | 12,58        |
| 20 TITOLI DEL TESORO<br>E VALORI ASSIMILATI<br>AMMISSIBILI AL RIF.TO<br>PRESSO BANCHE<br>CENTRALI | <b>96.482.997</b>    | <b>132.660.532</b>   | -27,27       |
| 30 CREDITI VERSO BANCHE:                                                                          | <b>105.069.491</b>   | <b>36.718.289</b>    | 186,15       |
| a) a vista                                                                                        | 89.558.713           | 21.227.476           |              |
| b) altri crediti                                                                                  | 15.510.778           | 15.490.813           |              |
| 40 CREDITI VERSO CLIENTELA                                                                        | <b>1.138.854.040</b> | <b>1.051.049.996</b> | 8,35         |
| 50 OBBLIGAZIONI ED ALTRI<br>TITOLI DI DEBITO:                                                     | <b>247.376.588</b>   | <b>240.965.654</b>   | 2,66         |
| a) di emittenti pubblici                                                                          | 90.679.586           | 45.253.123           |              |
| b) di banche                                                                                      | 79.381.689           | 87.872.122           |              |
| di cui titoli propri                                                                              | 65.689               | 125.934              |              |
| c) di enti finanziari                                                                             | 27.597.202           | 59.422.278           |              |
| d) di altri emittenti                                                                             | 49.718.111           | 48.418.131           |              |
| 60 AZIONI, QUOTE E ALTRI<br>TITOLI DI CAPITALE                                                    | <b>1.857.632</b>     | <b>1.589.596</b>     | 16,86        |
| 70 PARTECIPAZIONI                                                                                 | <b>24.201.369</b>    | <b>21.041.703</b>    | 15,02        |
| 80 PARTECIPAZIONI IN<br>IMPRESE DEL GRUPPO                                                        | <b>80.583.133</b>    | <b>43.510.338</b>    | 85,20        |
| 90 IMMOBILIZZAZIONI<br>IMMATERIALI                                                                | <b>1.042.427</b>     | <b>656.764</b>       | 58,72        |
| 100 IMMOBILIZZAZIONI<br>MATERIALI                                                                 | <b>35.443.026</b>    | <b>33.223.023</b>    | 6,68         |
| 130 ALTRE ATTIVITÀ                                                                                | <b>80.624.531</b>    | <b>46.762.643</b>    | 72,41        |
| 140 RATEI E RISCONTI ATTIVI:                                                                      | <b>9.704.808</b>     | <b>10.218.957</b>    | -5,03        |
| a) ratei attivi                                                                                   | 9.012.737            | 9.450.279            |              |
| b) risconti attivi                                                                                | 692.071              | 768.678              |              |
| <b>totale dell'attivo</b>                                                                         | <b>1.829.418.053</b> | <b>1.625.661.874</b> | <b>12,53</b> |

Dati espressi in unità di euro e anno 2000 riconvertito in euro per il confronto

**STATO PATRIMONIALE CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA SPA**

| <b>PASSIVO</b>                                           | 31.12.2001           | 31.12.2000           | VAR. %       |
|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 10 DEBITI VERSO BANCHE:                                  | <b>48.267.136</b>    | <b>54.763.811</b>    | -11,86       |
| a) a vista                                               | 4.943.327            | 14.513.024           |              |
| b) a termine con preavviso                               | 43.323.809           | 40.250.787           |              |
| 20 DEBITI VERSO CLIENTELA:                               | <b>905.012.616</b>   | <b>793.350.864</b>   | 14,07        |
| a) a vista                                               | 826.291.343          | 696.509.794          |              |
| b) a termine con preavviso                               | 78.721.273           | 96.841.070           |              |
| 30 DEBITI RAPPRESENTATI<br>DA TITOLI:                    | <b>491.911.225</b>   | <b>430.350.520</b>   | 14,30        |
| a) obbligazioni                                          | 443.677.652          | 383.087.472          |              |
| b) certificati di deposito                               | 27.690.050           | 26.176.136           |              |
| c) altri titoli                                          | 20.543.523           | 21.086.911           |              |
| 50 ALTRE PASSIVITÀ                                       | <b>55.651.756</b>    | <b>35.999.919</b>    | 54,59        |
| 60 RATEI E RISCONTI PASSIVI:                             | <b>9.149.454</b>     | <b>8.668.427</b>     | 5,55         |
| a) ratei passivi                                         | 8.009.754            | 7.621.586            |              |
| b) risconti passivi                                      | 1.139.700            | 1.046.840            |              |
| 70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO<br>DI LAVORO SUBORDINATO | <b>10.429.109</b>    | <b>9.800.434</b>     | 6,41         |
| 80 FONDI PER RISCHI ED ONERI:                            | <b>25.116.320</b>    | <b>20.115.355</b>    | 24,86        |
| a) fondi di quiescenza<br>e per obblighi simili          | 4.274.715            | 4.517.779            |              |
| b) fondi imposte e tasse                                 | 15.370.325           | 11.924.777           |              |
| c) altri fondi                                           | 5.471.280            | 3.672.799            |              |
| 90 FONDI RISCHI SU CREDITI                               | <b>4.362.761</b>     | <b>2.300.215</b>     | 89,67        |
| 100 FONDO PER RISCHI<br>BANCARI GENERALI                 | <b>12.252.423</b>    | <b>9.670.139</b>     | 26,70        |
| 110 PASSIVITÀ SUBORDINATE                                | <b>25.822.845</b>    | <b>25.822.845</b>    | 0,00         |
| 120 CAPITALE                                             | <b>120.172.000</b>   | <b>119.353.189</b>   | 0,69         |
| 130 SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE                            | <b>57.479.320</b>    | <b>57.479.320</b>    | 0,00         |
| 140 RISERVE:                                             | <b>49.572.237</b>    | <b>47.040.457</b>    | 5,38         |
| a) riserva legale                                        | 27.359.427           | 25.655.597           |              |
| b) riserva per azioni o quote proprie                    | -                    | -                    |              |
| c) riserve statutarie                                    | 22.203.673           | 21.380.526           |              |
| d) altre riserve                                         | 9.137                | 4.334                |              |
| 150 RISERVE DI RIVALUTAZIONE                             | <b>945.834</b>       | -                    |              |
| 170 UTILE D'ESERCIZIO                                    | <b>13.273.017</b>    | <b>10.946.380</b>    | 21,25        |
| <b>totale del passivo</b>                                | <b>1.829.418.053</b> | <b>1.625.661.874</b> | <b>12,53</b> |



---

| <b>GARANZIE E IMPEGNI</b> | 31.12.2001         | 31.12.2000         | VAR. % |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------|
| GARANZIE E IMPEGNI        | <b>424.092.433</b> | <b>412.189.073</b> | 2,89   |
| 10 GARANZIE RILASCIATE    | <b>267.719.822</b> | <b>260.694.064</b> | 2,70   |
| di cui:                   |                    |                    |        |
| - accettazioni            |                    |                    |        |
| - altre garanzie          | 267.719.822        | 260.694.064        |        |
| 20 IMPEGNI                | <b>156.372.611</b> | <b>151.495.009</b> | 3,22   |

---

**CONTO ECONOMICO  
PER L'ESERCIZIO CHIUSO  
AL 31 DICEMBRE 2001  
E RAFFRONTO CON  
IL 31 DICEMBRE 2000**

**CONTO ECONOMICO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA SPA**

|                                                                             | 31.12.2001         | 31.12.2000         | VAR. % |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|
| 10 INTERESSI ATTIVI                                                         |                    |                    |        |
| E PROVENTI ASSIMILATI                                                       | <b>89.160.831</b>  | <b>77.485.323</b>  | 15,07  |
| di cui:                                                                     |                    |                    |        |
| - su crediti verso clientela                                                | 68.813.184         | 58.679.565         | 17,27  |
| - su titoli di debito                                                       | 17.733.429         | 16.502.203         | 7,46   |
| 20 INTERESSI PASSIVI                                                        |                    |                    |        |
| ED ONERI ASSIMILATI                                                         | <b>-37.924.359</b> | <b>-30.880.577</b> | 22,81  |
| di cui:                                                                     |                    |                    |        |
| - su debiti verso clientela                                                 | -16.949.751        | -13.920.095        | 21,76  |
| - su debiti rappresentati da titoli                                         | -18.904.809        | -14.016.337        | 34,88  |
| 30 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI:                                              | <b>2.344.145</b>   | <b>1.691.505</b>   | 38,58  |
| a) - su azioni, quote                                                       |                    |                    |        |
| e altri titoli di capitale                                                  | 145.947            | 1.772              |        |
| b) - su partecipazioni                                                      | 1.292.522          | 792.591            | 63,08  |
| c) - su partecipazioni                                                      |                    |                    |        |
| in imprese del gruppo                                                       | 905.676            | 897.142            | 0,95   |
| 40 COMMISSIONI ATTIVE                                                       | <b>23.588.859</b>  | <b>25.178.152</b>  | -6,31  |
| 50 COMMISSIONI PASSIVE                                                      | <b>-1.981.260</b>  | <b>-1.942.729</b>  | 1,98   |
| 60 PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE                                       | <b>1.007.990</b>   | <b>1.174.181</b>   | -14,15 |
| 70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE                                               | <b>7.934.845</b>   | <b>7.178.041</b>   | 10,54  |
| 80 SPESE AMMINISTRATIVE                                                     | <b>-49.054.772</b> | <b>-49.173.706</b> | -0,24  |
| a) spese per il personale                                                   | -29.073.127        | -28.350.782        | 2,55   |
| di cui:                                                                     |                    |                    |        |
| - salari e stipendi                                                         | -18.726.263        | -19.367.387        | -3,31  |
| - oneri sociali                                                             | -5.157.086         | -5.403.029         | -4,55  |
| - trattamento di fine rapporto                                              | -1.466.416         | -1.546.102         | -5,15  |
| - trattamento di quiescenza                                                 | -683.020           | -430.967           | 58,49  |
| b) altre spese amministrative                                               | -19.981.645        | -20.822.924        | -4,04  |
| 90 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI         | <b>-3.376.112</b>  | <b>-3.303.232</b>  | 2,21   |
| 100 ACCANTONAMENTO PER RISCHI ED ONERI                                      | <b>-144.789</b>    | <b>-10.381</b>     |        |
| 110 ALTRI ONERI DI GESTIONE                                                 | <b>-924.118</b>    | <b>-735.446</b>    | 25,65  |
| 120 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | <b>-4.341.373</b>  | <b>-6.230.988</b>  | -30,33 |

|                                                                                   | 31.12.2001         | 31.12.2000        | VAR. %  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------|
| 130 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI<br>E SU ACCANTONAMENTI<br>PER GARANZIE E IMPEGNI | <b>812.674</b>     | <b>663.563</b>    | 22,47   |
| 140 ACCANTONAMENTI AI<br>FONDI RISCHI SU CREDITI                                  | <b>-2.638.369</b>  | <b>-86.739</b>    |         |
| 150 RETTIFICHE DI VALORE SU<br>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                       | -                  | <b>-226.707</b>   | -100,00 |
| 170 UTILE DELLE ATTIVITÀ<br>ORDINARIE                                             | <b>24.464.192</b>  | <b>20.780.260</b> | 17,73   |
| 180 PROVENTI STRAORDINARI                                                         | <b>4.948.433</b>   | <b>556.228</b>    |         |
| 190 ONERI STRAORDINARI                                                            | <b>-353.048</b>    | <b>-627.039</b>   | -43,70  |
| 200 UTILE/PERDITA STRAORDINARI                                                    | <b>4.595.385</b>   | <b>-70.811</b>    |         |
| 210 VARIAZIONE DEL FONDO<br>PER RISCHI BANCARI GENERALI                           | <b>-2.582.284</b>  | -                 |         |
| 220 IMPOSTE SUL REDDITO<br>DELL'ESERCIZIO                                         | <b>-13.204.276</b> | <b>-9.763.069</b> | 35,25   |
| 230 UTILE D'ESERCIZIO                                                             | <b>13.273.017</b>  | <b>10.946.381</b> | 21,25   |

J&J

**Intesa**  
Asset  
Management  
SGR

**SIETE CORDIALMENTE  
INVITATI  
A PENSARE AL VOSTRO  
FUTURO**

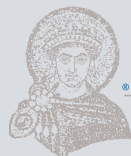
**FONDO  
PENSIONE**

PREVIDENZA  
DI BASE

FONDI  
PENSIONE

PREVIDENZA  
INDIVIDUALE

AVVERTENZE: Prima dell'adesione leggere il prospetto informativo  
che il proponente l'investimento deve consegnare



**Giustiniano**  
*fondo pensione aperto*

**Giustiniano**  
*fondo pensione aperto*

 **BANCA  
DI IMOLA** S.p.A.



**La Cassa**  
CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.

Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.

**NOTA INTEGRATIVA  
AL BILANCIO D'ESERCIZIO  
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2001**

**Parte A - Criteri di valutazione**

- SEZIONE 1 - ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE
- SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

**Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale**

- SEZIONE 1 - I CREDITI
- SEZIONE 2 - I TITOLI
- SEZIONE 3 - LE PARTECIPAZIONI
- SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI
- SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO
- SEZIONE 6 - I DEBITI
- SEZIONE 7 - I FONDI
- SEZIONE 8 - IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITA' SUBORDINATE
- SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO
- SEZIONE 10 - LE GARANZIE E GLI IMPEGNI
- SEZIONE 11 - CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ
- SEZIONE 12 - GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

**Parte C - Informazioni sul Conto Economico**

- SEZIONE 1 - GLI INTERESSI
- SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI
- SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
- SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE
- SEZIONE 5 - LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI
- SEZIONE 6 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO
- SEZIONE 7 - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

**Parte D - Altre informazioni**

- SEZIONE 1 - GLI AMMINISTRATORI ED I SINDACI
- SEZIONE 2 - IMPRESA CAPOGRUPPO O ENTE CREDITIZIO COMUNITARIO CONTROLLANTE

## **NOTA INTEGRATIVA STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO**

Il bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2001, redatto in forma comparativa con l'esercizio precedente, è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa, corredato dalla relazione sull'andamento della gestione, così come previsto dal d.lgs. 87/92 che ha disciplinato in attuazione della Direttiva CEE n.78/660, i conti annuali e consolidati degli enti creditizi. La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dalle vigenti disposizioni di legge ed in particolare dal d.lgs. n.87/1992 e dal Provvedimento 16 gennaio 1995 della Banca d'Italia con le istruzioni per la redazione del bilancio dell'impresa. Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non specificamente richieste da disposizioni di legge. Pertanto la presente nota integrativa comprende anche i seguenti documenti:

- prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto;
- rendiconto finanziario;
- prospetto delle rivalutazioni effettuate sugli immobili;
- elenco degli immobili di proprietà;
- elenco delle partecipazioni;
- schemi di bilancio delle società controllate;
- rendiconto del fondo pensioni senza personalità giuridica.

Il bilancio viene assoggettato a revisione contabile dalla Società Arthur Andersen S.p.A.- Milano

### **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

I principi contabili di riferimento, conformi alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio ed alle quali si è fatto riferimento, sono stati integrati dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

I principi contabili e i criteri di valutazione sono stati concordati con il Collegio Sindacale nei casi stabiliti dalla legge. Tali criteri, in ossequio al principio della costanza temporale, non possono essere modificati da un esercizio all'altro. Solo in casi eccezionali sono ammesse deroghe, purché ne siano spiegati i motivi e l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico, distinguendo, per quanto possibile, la parte retrospettiva da quella corrente.

#### **SEZIONE 1 - Illustrazione dei criteri di valutazione**

##### **1 CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI**

###### **1.1 Crediti**

Il valore dei crediti iscritto in bilancio, comprensivo dell'ammontare degli interessi contrattuali e di mora maturati, coincide con quello del loro presumibile realizzo. Tale valore è ottenuto, deducendo dall'ammontare complessivamente erogato sia le stime di perdita analitiche in linea capitale e per interessi, definite sulla base di specifiche analisi dei crediti in sofferenza e ad incaglio (ossia riferentesi a debitori in stato di temporanea difficoltà), sia le previsioni forfettarie di perdita che potrebbero manifestarsi in futuro sugli altri crediti (impieghi vivi). Il valore originario del credito viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata.



## 1.2 Garanzie e impegni

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto.

Gli impegni ad erogare fondi assunti nei confronti delle controparti e della clientela sono iscritti per l'ammontare da regolare.

I criteri di valutazione applicati ai crediti sono estesi anche alle garanzie rilasciate e agli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito. Le previsioni di perdita specifiche sulle garanzie (relative a clienti presenti fra i crediti a sofferenza e ad incaglio) e forfettarie sull'importo complessivo delle garanzie e degli impegni, trovano copertura nei "fondi per rischi ed oneri" del Passivo.

## 2 TITOLI E OPERAZIONI “FUORI BILANCIO” (DIVERSE DA QUELLE SU VALUTE)

### 2.1 Titoli immobilizzati

I titoli che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono valutati al costo di acquisto maggiorato del rateo di competenza quale differenza tra il costo di acquisto e il valore di rimborso che in contropartita viene portato ad integrazione degli interessi prodotti dai titoli stessi, secondo il principio della competenza economica sulla base della rispettiva durata residua.

### 2.2 Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie, sono valutati, come lo scorso anno, al minore tra il costo, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato continuo e maggiorato dello scarto di emissione maturato ed il prezzo di mercato risultante:

- per i titoli quotati in mercati regolamentati, italiani od esteri, in base alla media aritmetica dei prezzi dell'ultimo mese;
- per i titoli non quotati, comparativamente al valore normale dei titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati regolamentati italiani od esteri, valore desunto anche da strumenti valutativi riconosciuti e regolamentati ed in mancanza dal presumibile valore di realizzo, ottenuto attualizzando i flussi finanziari futuri ad un adeguato tasso di mercato. Il costo originario viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore.

### 2.3 Operazioni “fuori bilancio” (diverse da quelle su valute)

Gli impegni per acquisti/vendite di titoli a termine sono valutati al minore tra il prezzo di acquisto/vendita a termine ed il prezzo di mercato risultante dalle quotazioni di fine esercizio per i titoli quotati e dal presumibile valore di realizzo per i titoli non quotati; l'eventuale rettifica di valore viene accantonata al fondo rischi ed oneri.

I contratti derivati con titolo sottostante (Options, Swaps) sono esposti al prezzo a termine contrattualmente stabilito con la controparte; gli altri contratti derivati collegati a tassi d'interesse (Interest rate swaps) sono esposti al valore nominale del capitale di riferimento. Gli effetti a conto economico dei differenziali sono i seguenti:

- contratti di copertura: vengono valutati in maniera coerente alle attività e passività oggetto di copertura. I differenziali sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi con contropartita a ratei coerentemente ai correlati costi e ricavi generati dagli elementi coperti, secondo il principio della competenza economica;
- contratti di negoziazione in conto proprio: la valutazione è effettuata al minore tra il costo di

acquisto ed il corrispondente valore di mercato; i differenziali emergenti sono registrati nella voce 60 "profitti (perdite) da operazioni finanziarie".

### **3 PARTECIPAZIONI**

Le partecipazioni, incluse anche quelle di controllo e/o sottoposte ad influenza notevole sono valutate al costo di acquisto o al valore di conferimento. Il costo viene ridotto per perdite durevoli di valore, nel caso in cui le partecipate abbiano sostenuto perdite e non siano prevedibili nell'immediato futuro utili di entità tale da assorbire le predette perdite; il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata. I dividendi ed il relativo credito d'imposta sono contabilizzati nell'esercizio in cui vengono incassati.

### **4 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (INCLUSE LE OPERAZIONI "FUORI BILANCIO")**

Le operazioni in valuta sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse. Le attività, le passività e le operazioni a pronti in valuta estera sono convertite in euro ai cambi di fine esercizio, così come comunicati dalla Banca d'Italia nella giornata del 28.12.2001. Le operazioni "fuori bilancio", a termine, tutte di copertura sono valutate ai corrispondenti cambi a pronti in vigore a fine esercizio coerentemente con le attività, le passività e le altre operazioni fuori bilancio coperte. I differenziali sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi coerentemente ai costi ed ai ricavi generati dagli elementi coperti, secondo il principio della competenza economica. I costi e ricavi in valuta estera sono rilevati al cambio vigente al momento della contabilizzazione.

### **5 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono registrate al costo di acquisto o al costo di acquisto rivalutato, in applicazione delle leggi di rivalutazione monetaria effettuate in esercizi precedenti ed in questo esercizio con riferimento alla legge n. 342/2000 che consente alle aziende di rivalutare gli immobili appostando in una speciale riserva del bilancio la voce di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva. Nelle note delle voci in oggetto sono precisati i criteri usati e dal prospetto degli immobili rivalutati si rilevano i relativi importi. L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto, deducendo dal valore contabile così definito gli ammortamenti effettuati. Gli immobili strumentali sono sistematicamente ammortizzati nel rispetto della normativa fiscale e comunque l'importo di ammortamento risultante appare del tutto congruo rispetto alla effettiva obsolescenza dei beni ed alla durata residua degli stessi, tenuto conto della loro improbabile dismissione e dei rilevanti e costanti interventi manutentivi imputati a conto economico, di cui sono oggetto e che ne preservano nel tempo il valore.

### **6 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Sono iscritte, previo consenso del Collegio Sindacale, al costo di acquisto, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura, comunque non superiore a 5 anni.

## 7 ALTRI ASPETTI

### I debiti

I debiti sono valutati al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data del bilancio.

### Operazioni "pronti contro termine"

Le operazioni "pronti contro termine" su titoli con contestuale impegno a termine sono assimilate ai riporti e pertanto gli ammontari ricevuti ed erogati figurano come debiti e crediti.

Il costo della provvista ed il provento dell'impiego, costituiti dagli interessi (ex cedola ed ex scarto di emissione) maturati sui titoli e dal differenziale tra prezzo a pronti e prezzo a termine dei medesimi, vengono iscritti per competenza nelle voci economiche accese agli interessi.

### Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono calcolati, nel rispetto della competenza temporale, sulla base delle condizioni cui sono regolate le operazioni dalle quali traggono origine; non ci si è avvalsi della possibilità di rettificare direttamente, in aumento o in diminuzione, i conti dell'attivo e del passivo, ai quali si riferiscono.

### Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo riflette l'indennità maturata dai dipendenti in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro. A seguito degli accordi di modifica del fondo di quiescenza aziendale e' stata prevista la possibilità per i dipendenti di trasferire alla previdenza complementare anche quote di trattamento di fine rapporto. La passività iscritta nel presente fondo e' soggetta a rivalutazione a mezzo indici previsti dalla normativa vigente.

### Fondi per rischi ed oneri

**Fondo di quiescenza del personale:** il fondo di quiescenza e per obblighi simili rappresenta il debito maturato alla data di bilancio verso i dipendenti in quiescenza che a seguito della trasformazione/liquidazione del fondo stesso hanno mantenuto il trattamento pensionistico integrativo delle pensioni INPS. Esso è stato determinato sulla base dei criteri seguiti negli anni precedenti e secondo la normativa vigente. La riserva matematica, calcolata e certificata da un attuario indipendente, trova integrale copertura nel fondo iscritto nel passivo del bilancio.

**Fondo imposte:** rappresenta l'accantonamento delle imposte sul reddito, correnti e differite in base ad una realistica previsione dell'onere fiscale, corrente e differito, tenendo in considerazione le norme tributarie in vigore.

**Altri fondi:** sono stanziati per fronteggiare perdite di valore sulle garanzie rilasciate e sugli altri impegni assunti, nonché passività, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia entro la data di formazione del presente bilancio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti effettuati a fronte delle passività sopra indicate riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

**Fondi rischi su crediti**

I fondi rappresentano stanziamenti effettuati, anche usufruendo di un beneficio fiscale, destinati a fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali e pertanto non aventi funzione rettificativa.

**Fondo per rischi bancari generali**

Tale fondo è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa e quindi ha natura di patrimonio netto.

**Moneta di conto**

Il Bilancio è stato redatto in euro. Ai sensi dell'art. 16 del d.lgs.213/98 gli importi sono espressi in unità di euro seguendo il metodo dell'arrotondamento che prevede le seguenti regole:

- arrotondamento per eccesso se i centesimi di euro sono superiori a 50;
- arrotondamento per difetto se i centesimi di euro sono 50 o inferiori a 50.

La presente nota integrativa espone gli importi in migliaia di euro.

**Raffronto con esercizio precedente**

Per permettere la comparazione dei dati con quelli dell'esercizio precedente si è provveduto alla conversione in euro (un euro uguale a 1936,27 lire) anche di questi ultimi adottando il metodo, anche in questo caso dell'arrotondamento.

Qualora dalla comparazione fra i due esercizi emergano metodi di rilevazione diversi si è provveduto a riclassificare gli importi dell'esercizio precedente sulla base dei criteri correnti.

**SEZIONE 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali****Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie**

Mentre non si sono effettuate rettifiche di valore a soli fini fiscali, si sono stanziati ai fondi rischi su crediti, al fine di usufruire del beneficio di cui all'art. 71 del D.P.R. 22/12/86 n. 917, accantonamenti in conto interessi per 138 migliaia di euro (su un intero ammontare del fondo pari a 369 migliaia di euro) e in conto capitale per 2.500 migliaia di euro (su un intero ammontare del fondo pari a 3.994 migliaia di euro). L'onere fiscale differito teorico sul conto economico è di 1.082 migliaia di euro, mentre sull'intero ammontare del fondo è pari a 1.777 migliaia di euro. Pertanto l'effetto positivo sull'utile di esercizio 2001 è pari a 1.556 migliaia di euro e sul patrimonio netto al 31 dicembre 2001 a 2.586 migliaia di euro.

**PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**
**SEZIONE 1 - I CREDITI**
**1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"**

|                                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| a) crediti verso banche centrali                                 | 10.770          | 1.074           |
| b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali |                 |                 |
| c) operazioni pronti contro termine                              |                 |                 |
| d) prestito titoli                                               | -               | -               |

**1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"**

|                                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | 1.681           | 1.283           | 30,98        |
| b) operazioni pronti contro termine                              | 28              | 17.109          | -99,84       |
| d) prestito titoli                                               | -               | -               |              |

Per maggiore chiarezza si espone la seguente tabella che riepiloga la tipologia dei contratti in essere:

|                                                           | <i>31.12.01</i>  | <i>31.12.00</i>  | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| conti correnti                                            | 567.081          | 537.432          | 5,52         |
| finanziamenti import/export                               | 62.659           | 61.181           | 2,42         |
| rischio di portafoglio                                    | 5.360            | 5.325            | 0,66         |
| - di cui effetti riscattati presso Banche Centrali (B.I.) | -                | -                |              |
| operazioni pronti contro termine                          | 28               | 17.109           | -99,84       |
| mutui                                                     | 486.239          | 414.081          | 17,43        |
| prestiti personali                                        | 8.363            | 8.525            | -1,90        |
| rapporti attivi con il tesoro                             | 1.630            | 1.012            | 61,03        |
| sofferenze                                                | 4.014            | 5.185            | -22,59       |
| forme tecniche diverse                                    | 3.480            | 1.200            | 190,06       |
| <b>totale</b>                                             | <b>1.138.854</b> | <b>1.051.050</b> | <b>8,35</b>  |

### 1.3 Crediti verso clientela garantiti

|                         | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) da ipoteche          | 387.342         | 317.059         | 22,17        |
| b) da pegni su:         | 17.703          | 16.041          | 10,36        |
|                         | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
| 1. depositi di contante | -               | 369             | -100,00      |
| 2. titoli               | 4.168           | 3.591           | 16,05        |
| 3. altri valori         | 13.535          | 12.081          | 12,03        |
| c) da garanzie di:      | 205.466         | 224.703         | -8,56        |
| 1. Stati                | -               | -               |              |
| 2. altri enti pubblici  | 421             | 359             | 17,29        |
| 3. banche               | 3.359           | 2.161           | 55,45        |
| 4. altri operatori      | 201.686         | 222.183         | -9,23        |
| <b>totale</b>           | <b>610.511</b>  | <b>557.803</b>  | <b>9,45</b>  |

Gli impieghi vivi comprendono anche le posizioni incagliate. Dopo attenta analisi si è proceduto, per prudenza, a svalutazioni analitiche e a forfait delle stesse.

Le previsioni di perdita vengono formulate tenendo conto della situazione di solvibilità del debitore. Sulla base dell'esame per forma tecnica, per settore economico e per rischio paese non si rilevano fenomeni di particolare evidenza tali da consigliare svalutazioni specifiche sull'intero comparto crediti. È stata apportata prudenzialmente una svalutazione forfettaria, considerando l'indice di propensione degli impieghi vivi a procurare perdite; l'indice è determinato tenendo conto delle perdite registrate nei precedenti esercizi e delle diverse forme tecniche dei crediti per cassa e firma.

Il dettaglio è esposto nelle seguenti tabelle.

### 1.4 Crediti in sofferenza

Valore di bilancio 4.014

### 1.5 Crediti per interessi di mora 369

a) crediti in sofferenza 197  
 b) altri crediti 172

**Situazione dei crediti per cassa verso clientela al 31.12.01**

| Categorie/valori                                 | Esposizione lorda | Rettifiche complessive | Esposizione netta |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| A. Crediti dubbi                                 | 20.811            | 8.285                  | 12.526            |
| A.1. Sofferenze                                  | 11.611            | 7.597                  | 4.014             |
| A.2. Incagli                                     | 9.200             | 688                    | 8.512             |
| A.3. Crediti in corso di ristrutturazione        |                   |                        |                   |
| A.4. Crediti ristrutturati                       |                   |                        |                   |
| A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a Rischio |                   |                        |                   |
| B. Crediti in bonis                              | 1.143.260         | 16.932                 | 1.126.328         |
| <b>totale</b>                                    | <b>1.164.071</b>  | <b>25.217</b>          | <b>1.138.854</b>  |

**Situazione dei crediti per cassa al 31.12.00**

| Categorie/valori                                 | Esposizione lorda | Rettifiche complessive | Esposizione netta |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| A. Crediti dubbi                                 | 24.947            | 11.860                 | 13.087            |
| A.1. Sofferenze                                  | 16.025            | 10.840                 | 5.185             |
| A.2. Incagli                                     | 8.401             | 1.013                  | 7.388             |
| A.3. Crediti in corso di ristrutturazione        | -                 | -                      |                   |
| A.4. Crediti ristrutturati                       | 521               | 7                      | 514               |
| A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a Rischio | -                 | -                      |                   |
| B. Crediti in bonis                              | 1.051.459         | 13.496                 | 1.037.963         |
| <b>totale</b>                                    | <b>1.076.406</b>  | <b>25.356</b>          | <b>1.051.050</b>  |

| <b>INDICI</b>                          | <b>AL 31.12.01</b> | <b>AL 31.12.00</b> |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| SOFFERENZE/IMPIEGHI VALORE NOMINALE    | 1,00               | 1,49               |
| INCAGLI /IMPIEGHI VALORE NOMINALE      | 0,79               | 0,78               |
| SOFFERENZE/IMPIEGHI VALORE DI BILANCIO | 0,35               | 0,49               |
| INCAGLI /IMPIEGHI VALORE DI BILANCIO   | 0,75               | 0,70               |
| SVALUTAZIONE A FORFAIT/IMPIEGHI VIVI   | 1,48               | 1,28               |

**Dinamica crediti dubbi**

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturaz. | Crediti ristrutturati | Cred. non garantiti verso paesi a rischio |
|--------------------------------------------------------|------------|---------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale al 31.12.00              | 16.025     | 8.401   |                                   | 521                   |                                           |
| A.1. di cui per interessi di mora                      | 5.336      | 116     |                                   |                       |                                           |
| B. Variazioni in aumento                               | 3.433      | 8.671   |                                   |                       |                                           |
| B.1. ingressi da crediti in bonis                      | 4          | 7.604   |                                   |                       |                                           |
| B.2. interessi di mora                                 | 838        | 24      |                                   |                       |                                           |
| B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 2.531      |         |                                   |                       |                                           |
| B.4. altre variazioni in aumento                       | 60         | 1.043   |                                   |                       |                                           |
| C. Variazioni in diminuzione                           | 7.847      | 7.872   |                                   | 521                   |                                           |
| C.1. uscite verso crediti in bonis                     |            | 1.935   |                                   |                       |                                           |
| C.2. cancellazioni                                     | 5.146      |         |                                   |                       |                                           |
| C.3. incassi                                           | 2.701      | 3.406   |                                   | 521                   |                                           |
| C.4. realizzi per cessioni                             |            |         |                                   |                       |                                           |
| C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi |            | 2.531   |                                   |                       |                                           |
| C.6. altre variazioni in diminuzione                   |            |         |                                   |                       |                                           |
| D. Esposizione lorda finale al 31.12.01                | 11.611     | 9.200   |                                   | 0                     |                                           |
| D.1. di cui per interessi di mora                      | 4.862      | 140     |                                   |                       |                                           |



**Dinamica rettifiche di valore complessive - clientela**

| Causali/Categorie                              | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|------------------|
| A. Rettifiche complessive iniziali al 31.12.00 | 10.840     | 1.013   |                                      | 7                     |                                             | 13.503           |
| A.1. di cui per interessi di mora              | 5.033      | 7       |                                      |                       |                                             |                  |
| B. Variazioni in aumento                       | 1.485      | 116     |                                      |                       |                                             | 3.557            |
| B.1. rettifiche di valore                      | 1.485      | 116     |                                      |                       |                                             | 3.557            |
| B.1.1 di cui inter. di mora                    | 818        | 12      |                                      |                       |                                             |                  |
| B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti      |            |         |                                      |                       |                                             |                  |
| B.3. trasferimenti da altre cat.               |            |         |                                      |                       |                                             |                  |
| B.4. altre variazioni in aumento               |            |         |                                      |                       |                                             |                  |
| C. Variazioni in diminuzione                   | 4.728      | 441     |                                      | 7                     |                                             | 128              |
| C.1. riprese di valore da valutazione          |            | 33      |                                      |                       |                                             |                  |
| C.1.1. di cui per inter. di mora               |            |         |                                      |                       |                                             |                  |
| C.2. riprese di valore da incasso              | 585        |         |                                      |                       |                                             |                  |
| C.2.1. di cui per inter. di mora               | 197        |         |                                      |                       |                                             |                  |
| C.3. cancellazioni                             | 4.143      | 408     |                                      |                       |                                             | 128              |
| C.4. trasferimenti ad altre categorie          |            |         |                                      | 7                     |                                             |                  |
| C.5. altre variazioni in diminuzione           |            |         |                                      |                       |                                             |                  |
| D. Rettifiche complessive finali al 31.12.01   | 7.597      | 688     |                                      | 0                     |                                             | 16.932           |
| D.1. di cui per inter. di mora                 | 4.666      | 19      |                                      |                       |                                             |                  |

**SEZIONE 2 - I TITOLI (VOCI 20, 50 E 60)**

La situazione titoli immobilizzati e non, si riepiloga nel seguente prospetto:

|                                                                                                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Voce 20 - Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso Banche Centrali | 96.483          | 132.661         | -27,27       |
| Voce 50 - Obbligazioni ed altri titoli di debito                                                      | 247.377         | 240.965         | 2,66         |
| Voce 60 - Azioni, quote e altri titoli di capitale                                                    | 1.858           | 1.590           | 16,88        |
| <b>Totali</b>                                                                                         | <b>345.718</b>  | <b>375.216</b>  | <b>-7,86</b> |

**2.1 I titoli immobilizzati**

| VOCI/VALORI           | VALORE DI BILANCIO |                 | VALORE DI MERCATO |                 |
|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                       | <i>31.12.01</i>    | <i>31.12.00</i> | <i>31.12.01</i>   | <i>31.12.00</i> |
| 1. titoli di debito   | 47.288             | 47.502          | 46.039            | 44.088          |
| 1.1 titoli di Stato   | 45.407             | 45.622          | 44.306            | 42.461          |
| - quotati             | 45.407             | 45.622          | 44.306            | 42.461          |
| - non quotati         | -                  | -               | -                 | -               |
| 1.2 altri titoli      | 1.881              | 1.880           | 1.733             | 1.627           |
| - quotati             | -                  | -               | -                 | -               |
| - non quotati         | 1.881              | 1.880           | 1.733             | 1.627           |
| 2. titoli di capitale | -                  | -               | -                 | -               |
| - quotati             | -                  | -               | -                 | -               |
| - non quotati         | -                  | -               | -                 | -               |
| <b>Totali</b>         | <b>47.288</b>      | <b>47.502</b>   | <b>46.039</b>     | <b>44.088</b>   |

Il valore di mercato è calcolato sulla base della media delle quotazioni di mercato del secondo semestre dell'anno di riferimento.

La differenza tra il valore superiore di rimborso alla scadenza ed il controvalore secco iscritto in bilancio è stata portata in aumento degli interessi in proporzione del tempo maturato ("pro rata temporis"). La vita residua varia fino ad un massimo di 12 anni.

Le minusvalenze su titoli immobilizzati ammontano a circa 1.249 migliaia di euro (al prezzo di mercato degli ultimi sei mesi).

**2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati**

|                                                     | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A) Esistenze iniziali</b>                        | 47.502          | 49.029          |
| <b>B) Aumenti</b>                                   | 19              | 36              |
| B1) acquisti                                        | -               | -               |
| B2) riprese di valore                               | -               | -               |
| B3) trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato | -               | -               |
| B4) altre variazioni                                | 19              | 36              |

|                                                          |        |        |
|----------------------------------------------------------|--------|--------|
| <b>C) Diminuzioni</b>                                    | 233    | 1.563  |
| C1) vendite                                              |        |        |
| C2) rimborsi                                             | -      | 1.308  |
| C3) rettifiche di valore<br>di cui svalutazioni durature | -      | -      |
| C4) trasferimenti al portafoglio<br>non immobilizzato    | -      | -      |
| C5) altre variazioni                                     | 233    | 255    |
| <b>D) Rimanenze finali</b>                               | 47.288 | 47.502 |

Le altre variazioni in aumento (punto B4) e in diminuzione (punto C5) sono riferite al rateo di scarto di negoziazione (differenza tra valore inferiore di rimborso e controvalore di carico), ai sensi della legge 8 agosto 1995, n.349.

### 2.3 Titoli non immobilizzati

| VOCI/VALORI           | VALORE DI BILANCIO |                |              | VALORE DI MERCATO |                |              |
|-----------------------|--------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
|                       | 31.12.01           | 31.12.00       | var %        | 31.12.01          | 31.12.00       | var%         |
| 1. Titoli di debito   | 296.572            | 326.125        | -9,06        | 297.102           | 327.733        | -9,35        |
| 1.1 titoli di stato   | 124.190            | 130.569        | -4,89        | 124.201           | 130.633        | -4,92        |
| - quotati             | 124.190            | 130.569        | -4,89        | 124.201           | 130.633        | -4,92        |
| - non quotati         | -                  | -              | -            | -                 | -              | -            |
| 1.2 altri titoli      | 172.382            | 195.556        | -11,85       | 172.901           | 197.100        | -12,28       |
| - quotati             | 21.747             | 9.718          |              | 21.771            | 9.730          |              |
| - non quotati         | 150.635            | 185.838        | -18,94       | 151.130           | 187.370        | -19,34       |
| 2. Titoli di capitale | 1.858              | 1.590          | 16,88        | 1.858             | 1.680          | 10,63        |
| - quotati             | 1.323              | 479            |              | 1.323             | 499            |              |
| - non quotati         | 535                | 1.111          | -51,84       | 535               | 1.181          | -54,68       |
| <b>Totali</b>         | <b>298.430</b>     | <b>327.715</b> | <b>-8,94</b> | <b>298.960</b>    | <b>329.413</b> | <b>-9,24</b> |

La valutazione dei titoli ha fatto emergere rettifiche di valore per 651 migliaia di euro, riprese di valore per 225 migliaia di euro e, come emerge dal prospetto sopra riportato, plusvalenze potenziali non contabilizzate pari a 529 migliaia di euro, al netto delle operazioni di copertura, rispetto ai valori di mercato, così come definiti nella precedente Parte A Sezione 1 relativa ai criteri di valutazione.

## 2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

I volumi negoziati nel corso dell'esercizio suddivisi per tipologia di titolo trattato, sono così evidenziati:

|                                               | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>A) Esistenze iniziali</b>                  | 327.714         | 300.588         | 9,02         |
| <b>B) Aumenti</b>                             | 597.470         | 963.531         | -37,99       |
| B1) Acquisti                                  | 595.896         | 961.182         | -38,00       |
| - titoli di debito                            | 537.214         | 944.363         | -43,11       |
| - titoli di Stato                             | 408.732         | 644.128         | -36,54       |
| - altri titoli                                | 128.482         | 300.235         | -57,21       |
| - titoli di capitale<br>di cui azioni proprie | 58.682          | 16.819          |              |
| B2) Riprese di valore e rivalutazioni         | 224             | 649             | -65,47       |
| B3) Trasferimenti dal portafoglio immobiliz.  | -               | -               |              |
| B4) Altre variazioni                          | 1.350           | 1.700           | -20,60       |
| <b>C) Diminuzioni</b>                         | 626.754         | 936.405         | -33,07       |
| C1) Vendite e rimborsi                        | 626.103         | 935.239         | -33,05       |
| - titoli di debito                            | 568.587         | 918.988         | -38,13       |
| - titoli di Stato                             | 413.877         | 626.032         | -33,89       |
| - altri titoli                                | 154.710         | 292.956         | -47,19       |
| - titoli di capitale<br>di cui azioni proprie | 57.516          | 16.251          |              |
| C2) Rettifiche di valore                      | 651             | 1.166           | -44,15       |
| C3) Trasferimenti al portafoglio immobiliz.   | -               | -               |              |
| C4) Altre variazioni                          | -               | -               |              |
| <b>D) Rimanenze finali</b>                    | 298.430         | 327.714         | -8,94        |

Le altre variazioni in aumento sono riferite al rateo di scarto di emissione per 160 migliaia di euro, conteggiato ai sensi della legge 8 agosto 1995, n.349 e all'utile da negoziazione pari a 1.190 migliaia di euro.

**SEZIONE 3 - LE PARTECIPAZIONI**
**3.1 Partecipazioni rilevanti**

| DENOMINAZIONE                                         | sede    | patr. netto<br>totale | utile<br>perdita | quota<br>% | val. di<br>bilancio | Diff. val. bil.<br>patr. netto |
|-------------------------------------------------------|---------|-----------------------|------------------|------------|---------------------|--------------------------------|
| <b>A. Imprese controllate</b>                         |         |                       |                  |            |                     |                                |
| 1. SORIT RAVENNA S.p.A.                               | Ravenna | 5.922                 | 432              | 83,94%     | 1.716               | -3.255                         |
| 2. SO.FI.BA.R. S.p.A.                                 | Ravenna | 55.631                | 3.322            | 81,10%     | 41.885              | -3.232                         |
| 3. BANCA DI IMOLA S.p.A.                              | Imola   | 72.217                | 6.414            | 24,39%     | 36.983              | 19.369                         |
| <b>B. Imprese sottoposte<br/>a influenza notevole</b> |         |                       |                  |            |                     |                                |
| 1. CONSULTINVEST<br>GESTIONI S.p.A.                   | Modena  | 8.325                 | 4                | 28,57%     | 3.750               | 1.372                          |

La SORIT Ravenna S.p.A., valutata al costo, presenta una differenza positiva fra valore di bilancio e quota di patrimonio netto in quanto non sono stati recepiti gli incrementi costituiti dagli utili conseguiti nei vari anni.

La società ha conseguito un utile sensibilmente superiore agli esercizi precedenti nonostante la riduzione del contributo annuo statale alle società esattoriali per la riscossione dei tributi. Ha convertito il capitale sociale in 2.600.000 euro pari ad un valore nominale di 520 euro per azione.

La quota percentuale è aumentata per l'acquisto di azioni dalla Banca Popolare di Verona.

La società proporrà di distribuire un dividendo pari a 73,50 euro per azione.

La So.Fi.Ba.R. S.p.A. ha migliorato l'esposizione finanziaria mediante rimborso del prestito obbligazionario grazie alla liquidità derivante dalla cessione di 2.000.000 azioni della Banca di Imola S.p.A. avvenuta per l'esercizio dei warrants in capo agli azionisti.

Ha raggiunto un utile che permetterà una proposta di distribuzione di dividendo pari a 0,03 euro per azione. La società ha convertito il capitale sociale in 51.500.000 euro pari ad un valore nominale di 1,03 euro per azione.

L'acquisizione della partecipazione nella controllata Banca di Imola S.p.A. deriva dall'esercizio in data 31.5.2001 dei Warrants legati alle obbligazioni emesse dalla Sofibar S.p.A.

La Banca di Imola ha convertito il capitale sociale in 7.410.150,30 euro pari ad un valore nominale di 1,05 euro per azione e la proposta di distribuzione del dividendo ammonta a 0,78 euro per azione.

I valori sopra riportati si riferiscono ai rispettivi progetti di bilancio al 31/12/01 così come approvati dal Consiglio di Amministrazione.

Nell'arco dell'anno 2001 è stata acquisita una partecipazione non di controllo nella Consultinvest Gestioni S.p.A per un totale di 2.357.143 azioni del valore complessivo di 3.750.000 euro.

In data 26 febbraio 2002 la società partecipata ha effettuato un aumento di capitale a pagamento di 3.535.714 euro interamente riservato alla Cassa che ha consentito di raggiungere il 50% del capitale sociale della Consultinvest Gestioni S.p.A..In pari data è stato effettuato un aumento di capitale gratuito portando il capitale sociale a 14.365.202 euro.

**3.2. Attività e passività verso le imprese del gruppo**

|                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>a) Attività</b>                                |                 |                 |              |
| 1. crediti verso banche di cui:                   | 528             | 89              |              |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 2. crediti verso enti finanziari di cui:          | 26.192          | 36.918          | -29,05       |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 3. crediti verso altra clientela di cui:          | -               | -               |              |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 4. obbligazioni ed altri titoli di debito di cui: | 7.462           | 44.519          | -83,24       |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
|                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
| <b>b) Passività</b>                               |                 |                 |              |
| 1. debiti verso banche                            | -               | -               |              |
| 2. debiti verso enti finanziari                   | 16.948          | 689             |              |
| 3. debiti verso altra clientela                   |                 |                 |              |
| 4. debiti rappresentati da titoli                 |                 |                 |              |
| 5. passività subordinate                          |                 |                 |              |
| <b>c) Garanzie e impegni</b>                      |                 |                 |              |
| 1. garanzie rilasciate                            | 24.532          | 24.532          | 0,00         |
| 2. impegni                                        |                 |                 |              |

Le garanzie sono rilasciate per conto della SORIT Ravenna S.p.A. a favore del Ministero delle Finanze.

**3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)**

|                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>a) Attività</b>                                |                 |                 |              |
| 1. crediti verso banche di cui:                   | 36.797          | 28.957          | 27,07        |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 2. crediti verso enti finanziari di cui:          | 11.621          | 7.346           | 58,19        |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 3. crediti verso altra clientela di cui:          | 19.148          | 19.812          | -3,35        |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 4. crediti verso altra clientela di cui:          | 6.028           | 1.799           |              |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 4. obbligazioni ed altri titoli di debito di cui: | -               | -               |              |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |

|                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>b) Passività</b>               | 14.099          | 16.321          | -13,61       |
| 1. debiti verso banche            | 3.667           | 10.210          | -64,09       |
| 2. debiti verso enti finanziari   | 238             | 217             | 9,46         |
| 3. debiti verso altra clientela   | 10.194          | 5.894           | 72,96        |
| 4. debiti rappresentati da titoli | -               | -               |              |
| 5. passività subordinate          | -               | -               |              |
| <b>c) Garanzie e impegni</b>      | 12.257          | 14.945          | -17,99       |
| 1. garanzie rilasciate            | 11.710          | 14.589          | -19,73       |
| 2. impegni                        | 547             | 356             | 53,50        |

### 3.4 Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

|                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) in banche          | 14.451          | 14.451          |              |
| 1. quotate            | 6.777           | 6.777           |              |
| 2. non quotate        | 7.674           | 7.674           |              |
| b) in enti finanziari | 6.738           | 3.661           | 84,07        |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 6.738           | 3.661           |              |
| c) altre              | 3.012           | 2.929           | 2,82         |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 3.012           | 2.929           |              |

### 3.5 Composizione della voce 80 "Partecipazioni in imprese del gruppo"

|                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) in banche          | 36.983          | -               |              |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 36.983          | -               |              |
| b) in enti finanziari | 43.600          | 43.510          | 0,21         |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 43.600          | 43.510          |              |
| c) altre              | -               | -               |              |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        |                 |                 |              |

### 3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

Nel corso dell'esercizio le partecipazioni si sono movimentate come segue:

**3.6.1 Partecipazioni in imprese del gruppo**

|                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| A. Esistenze iniziali            | 43.510          | 43.355          | 0,36         |
| B. Aumenti                       | 37.073          | 155             |              |
| B1. acquisti                     | 37.073          | 155             |              |
| B2. riprese di valore            |                 |                 |              |
| B3. altre variazioni             |                 |                 |              |
| C. Diminuzioni                   | -               | -               |              |
| C1. vendite                      |                 |                 |              |
| C2. rimborsi                     |                 |                 |              |
| C3. rettifiche di valore di cui: |                 |                 |              |
| - svalutazioni durature          |                 |                 |              |
| C4. altre variazioni             |                 |                 |              |
| D. Rimanenze finali              | 80.583          | 43.510          | 85,20        |
| E. Rivalutazioni totali          |                 |                 |              |
| F. Rettifiche totali             |                 |                 |              |

**3.6.2 Altre partecipazioni**

|                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| A. Esistenze iniziali            | 21.041          | 15.022          | 40,07        |
| B. Aumenti                       | 6.009           | 7.537           | -20,28       |
| B1. acquisti                     | 3.794           | 7.537           |              |
| B2. riprese di valore            | -               | -               |              |
| B3. altre variazioni             | 2.215           | -               |              |
| C. Diminuzioni                   | 2.849           | 1.518           | 87,70        |
| C1. vendite                      | 2.844           | 1.151           |              |
| C2. rimborsi                     |                 |                 |              |
| C3. rettifiche di valore di cui: | -               | 227             |              |
| - svalutazioni durature          |                 | 227             |              |
| C4. altre variazioni             | 5               | 140             | -96,43       |
| D. Rimanenze finali              | 24.201          | 21.041          | 15,02        |
| E. rivalutazioni totali          | 7.674           | 7.674           | 0,00         |
| F. rettifiche totali             | 479             | 479             |              |

Il dettaglio delle variazioni qui riassunte è esposto nell'apposito allegato. Nelle altre variazioni in aumento figura l'utile derivante dalla cessione della partecipazione CABOTO SIM. Nelle altre variazioni in diminuzione la perdita proveniente dalla liquidazione della società SOGEMER SPA. I dettagli della movimentazione sono riportati nella tabella "Elenco delle partecipazioni" che figura tra gli allegati.



**SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI**
**4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali**

|                           | immobili |          | mobili   |          | totale   |          |
|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                           | 31.12.01 | 31.12.00 | 31.12.01 | 31.12.00 | 31.12.01 | 31.12.00 |
| A. Esistenze iniziali     | 28.354   | 28.857   | 4.869    | 4.541    | 33.223   | 33.398   |
| B. Aumenti                | 5.717    | 673      | 2.771    | 2.225    | 8.488    | 2.898    |
| B1. acquisti              | 2.156    | 673      | 2.771    | 2.225    | 4.927    | 2.898    |
| B2. riprese di valore     | -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| B3. rivalutazioni         | 1.113    | -        | -        | -        | 1.113    | -        |
| B4. altre variazioni      | 2.448    | -        | -        | -        | 2.448    | -        |
| C. Diminuzioni            | 4.299    | 1.176    | 1.969    | 1.897    | 6.268    | 3.073    |
| C1. vendite               | 3.284    | 154      |          |          | 3.284    | 154      |
| C2. rettifiche di valore: |          |          |          |          |          |          |
| a) ammortamenti           | 1.015    | 1.022    | 1.967    | 1.897    | 2.982    | 2.919    |
| b) svalutaz. durature     |          |          |          |          |          |          |
| C3. altre variazioni      | -        | -        | 2        | -        | 2        | -        |
| D. Rimanenze finali       | 29.772   | 28.354   | 5.671    | 4.869    | 35.443   | 33.223   |
| E. rivalutazioni totali   | 26.377   | 26.132   | -        | -        | 26.377   | 26.132   |
| F. rettifiche totali      |          |          |          |          |          |          |
| a) ammortamenti           | 18.052   | 17.168   | 22.018   | 20.128   | 40.070   | 37.296   |
| b) svalutazioni durature  | -        | -        | -        | -        | -        | -        |

Gli incrementi sugli immobili sono dovuti principalmente alle spese per ristrutturare: la Sede Centrale di Piazza Garibaldi, la filiale di Faenza e di Cervia.

Le diminuzioni sono relative al processo di dismissione che nell'anno 2001 ha visto la cessione tra le altre delle seguenti unità immobiliari: Chiostrì Francescani, Cervia, Alfonsine.

Gli incrementi sui beni mobili sono dovuti principalmente all'acquisto di macchine elettroniche, impianti, arredi e sistemi di sicurezza.

Gli ammortamenti sono calcolati sulla base di aliquote rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.

Tali aliquote coincidono con quelle previste dal DPR 917/86. In ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art. 10 L.19/3/83 n.72 vengono fornite, in allegato, le indicazioni per gli immobili tuttora in patrimonio e per i quali sono state eseguite in passato, anche negli anni precedenti la trasformazione istituzionale, le rivalutazioni monetarie.

Nel corso del 2001 è stata eseguita la rivalutazione facoltativa ex lege n. 342/2000 relativamente ai soli immobili non strumentali, e per un importo pari alla differenza fra il valore di mercato calcolato sulla base della sopracitata legge (non superiore al valore effettivamente attribuibile ai beni con riguardo alla loro consistenza, capacità produttiva e possibilità di utilizzazione economica nell'impresa) e valore di bilancio. L'ammontare della rivalutazione, ripartita sui singoli beni, è suffragata da una perizia esterna asseverata del 25/02/2002. A seguito della suddetta operazione il valore degli immobili è stato incrementato di 1.113 migliaia di euro, con contropartita a Riserva di Rivalutazione per un importo di 946 migliaia di euro ed imputazione dell'onere fiscale correlato direttamente al Fondo imposte e tasse per un importo pari a 167 migliaia di euro. Tale rivalutazione non ha comportato alcun effetto economico, poiché sono stati oggetto di rivalutazione unicamente gli immobili civili, non sottoposti ad ammortamento.

#### 4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, aventi natura di onere pluriennale, al netto degli ammortamenti effettuati in conto, ammontano a 1.042 migliaia di euro, risultando così composte alla data di bilancio:

- costi per acquisizione programmi edp (ammortizzati al 33%) 120
- costi di ristrutturazione locali non di proprietà (ammortizzati al 20%) 917
- altri (ammortizzati al 20%) 5

Presentano la seguente movimentazione:

|                           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| A. Esistenze iniziali     | 657             | 700             | -6,13        |
| B. Aumenti                | 780             | 341             | 128,49       |
| B1. acquisti              | 780             | 341             |              |
| B2. riprese di valore     | -               | -               |              |
| B3. rivalutazioni         | -               | -               |              |
| B4. altre variazioni      | -               | -               |              |
| C. Diminuzioni            | 395             | 384             | 2,80         |
| C1. vendite               |                 |                 |              |
| C2. rettifiche di valore: |                 |                 |              |
| a) ammortamenti           | 395             | 384             |              |
| b) svalutazioni durature  |                 |                 |              |
| C3. altre variazioni      |                 |                 |              |
| D. Rimanenze finali       | 1.042           | 657             | 58,61        |
| E. rivalutazioni totali   | -               | -               |              |
| F. rettifiche totali      |                 |                 |              |
| a) ammortamenti           | 4.297           | 3.903           | 10,10        |
| b) svalutazioni durature  |                 |                 |              |

Gli aumenti dell'anno sono costituiti in particolare da costi sostenuti per licenze d'uso, aggiornamenti, installazione di notes server e client nelle filiali, al Borsino ed internet.

Per quanto concerne la ristrutturazione di immobili di terzi in locazione, questi comprendono: gli sportelli di Savignano sul Rubicone e Porto Garibaldi.

**SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO**
**5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"**

|                                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Crediti verso l'erario:                    | 12.377          | 9.681           | 27,85        |
| - ritenute erariali                        | 82              | 246             | -66,64       |
| - acconti irpeg, irap, iva                 | 8.844           | 6.408           | 38,02        |
| - ritenute su interessi e TFR              | 732             | 854             | -14,26       |
| - crediti di imposta                       | 2.635           | 2.147           | 22,70        |
| - altre                                    | 84              | 26              |              |
| Sbilancio illiquide banche e cedenti       | 188             | 1.590           |              |
| Partite viaggianti con filiali             | 1.072           | 369             |              |
| Bonifici da regolare in stanza             | 2.803           | 2.883           | -2,79        |
| Partite di competenza del cessato Esattore | 2.782           | 2.817           | -1,25        |
| Assegni di stanza bancari                  | 30.132          | 8.986           |              |
| Assegni di stanza circolari                | 562             | 806             | -30,24       |
| Contributi su finanziamenti                | 764             | 1.448           | -47,24       |
| Cedole                                     | 15              | 3.542           | -99,58       |
| Altri                                      | 29.930          | 14.639          | 104,45       |
| <b>totale</b>                              | <b>80.625</b>   | <b>46.763</b>   | <b>72,41</b> |

Il notevole incremento che si è verificato in particolare nelle voci "Assegni di stanza bancari" e "Altri" trova ragione nell'avvento dal 1° gennaio 2002 dell'euro come moneta avente corso legale e nella chiusura anticipata della operatività finanziaria al 28 dicembre 2001. I saldi si sono normalizzati nei primi giorni del 2002.

**5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"**

|                                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i>  |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Ratei attivi:                         |                 |                 |               |
| - interessi attivi su titoli          | 4.680           | 4.505           | 3,90          |
| - differenziali su contratti derivati | 1.939           | 1.776           | 9,20          |
| - interessi su finanziamenti          | 2.339           | 3.151           | -25,77        |
| - altri                               | 55              | 18              |               |
| <b>totale</b>                         | <b>9.013</b>    | <b>9.450</b>    | <b>-4,62</b>  |
| Risconti attivi:                      |                 |                 |               |
| - anticipo polizze di assicurazione   | 349             | 307             | 13,57         |
| - altri                               | 343             | 462             | -25,79        |
| <b>totale</b>                         | <b>692</b>      | <b>769</b>      | <b>-10,07</b> |

**5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi**

Nessuna voce dell'attivo e del passivo è interessata dalle rettifiche in quanto non vengono ricondotti ai conti di destinazione finale.

**5.4 Distribuzione delle attività subordinate**

Non esistono attività subordinate.

**SEZIONE 6 - I DEBITI**
**6.1 Dettaglio della voce “debiti verso banche”**

|                                     | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) operazioni pronti contro termine |                 |                 |              |
| b) prestito titoli                  |                 |                 |              |

**6.2 Dettaglio della voce “debiti verso clientela”**

|                                     |        |        |  |
|-------------------------------------|--------|--------|--|
| a) operazioni pronti contro termine | 78.721 | 96.841 |  |
| b) prestito titoli                  | -      | -      |  |

Per un maggior dettaglio sulle forme tecniche si allegano le seguenti tabelle:

|                        | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Debiti verso clientela |                 |                 |              |
| a) a vista             | 826.291         | 696.510         | 18,63        |
| depositi liberi        | 74.945          | 72.596          |              |
| conti correnti         | 751.346         | 623.914         |              |
| b) a termine           | 78.721          | 96.841          | -18,71       |
| conti correnti         | -               | -               |              |
| pronti contro termine  | 78.721          | 96.841          |              |
| <b>totale</b>          | <b>905.012</b>  | <b>793.351</b>  | <b>14,07</b> |

|                                 | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Debiti rappresentati da titoli  |                 |                 |              |
| a) obbligazioni                 | 443.678         | 383.088         | 15,82        |
| a tasso fisso                   | 302.383         | 242.227         |              |
| a tasso indicizzato             | 141.295         | 140.861         |              |
| b) certificati di deposito      | 27.690          | 26.176          | 5,78         |
| a scadere                       | 27.183          | 25.670          |              |
| scaduti                         | 507             | 506             |              |
| c) altri titoli                 | 20.543          | 21.087          | -2,58        |
| reverse convertible             | -               | -               |              |
| assegni su fondi a disposizione | 2.962           | 8.647           |              |
| assegni circolari               | 17.581          | 12.440          |              |
| <b>totale</b>                   | <b>491.911</b>  | <b>430.351</b>  | <b>14,30</b> |

## SEZIONE 7 - I FONDI (VOCI 70, 80 E 90)

Nella presente sezione vengono commentati il fondo rischi su crediti, i fondi per rischi ed oneri e il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

### **Il fondo imposte e tasse**

La Cassa a fronte di una passività per Irpeg, Irap, imposta sostitutiva ex artt. dal n. 10 al n. 16 legge n. 342/2000 (167 migliaia di euro) ed altre imposte indirette di 11.960 migliaia di Euro, ha nell'attivo un credito di imposta di 9.743 migliaia di euro per ritenute subite e acconti versati. Il fondo imposte si è incrementato nell'esercizio degli accantonamenti per l'onere differito presunto; l'iscrizione è stata subordinata alla verifica del presupposto che tale onere divenga effettivo. Le principali differenze tassabili sono relative a plusvalenze conseguite a seguito di cessioni di immobili e partecipazioni per le quali si beneficia della rateizzazione del pagamento delle imposte in cinque anni ai sensi dell'art.54, comma 4 del D.P.R. n. 917/86. Non è stata contabilizzata la fiscalità differita attinente a riserve patrimoniali in quanto non è ipotizzabile, al momento, la volontà aziendale di dismettere i cespiti (in particolare filiali) che hanno generato tale differenza. L'analisi della cosiddetta fiscalità differita ha comportato la rilevazione anche di attività per imposte anticipate subordinata, in questo caso, alla condizione della ragionevole certezza del loro recupero. Le principali differenze deducibili riguardano:

- svalutazioni non dedotte su crediti in essere al 31 dicembre 1994 per le quali, ai sensi dell'art. 3, comma 107 della legge 549/95, è prevista la deducibilità in nove anni;
- svalutazioni dei crediti per cassa alla clientela, per la parte eccedente il limite di cui all'art. 71 comma 3 del D.P.R. n. 917/86, deducibili in quote costanti nei sette esercizi successivi;
- spese di cui nell'esercizio di competenza civilistica non sia ancora certa l'esistenza o determinabile in modo obiettivo l'ammontare (art. 75 comma 1 del D.P.R. n. 917/86).

Sia le attività per imposte anticipate che le passività per imposte differite sono state computate applicando ai valori nominali delle corrispondenti differenze temporanee l' aliquota teorica d'imposta. Le tavole di seguito esposte rappresentano l'entità e le variazioni della fiscalità differita attiva e passiva; la contropartita ha interessato esclusivamente il conto economico.

Gli esercizi fino al 1995 compreso sono fiscalmente definiti e le relative imposte pagate; per i successivi esercizi la Cassa non ha ricevuto accertamenti.

**TABELLE RIEPILOGATIVE DELLA FISCALITÀ DIFFERITA ED ANTICIPATA**
**A. Attività per imposte anticipate**

|                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 1) Importo iniziale                              | 1.236           | 1.564           | -20,96       |
| 2) Aumenti                                       | 471             | 193             | 144,50       |
| 2.1) Imposte anticipate sorte nell'esercizio     | 471             | 193             |              |
| 2.2) Altri aumenti                               | -               | -               |              |
| 3) Diminuzioni                                   | 353             | 521             | -32,19       |
| 3.1) Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 353             | 487             |              |
| 3.2) Altre diminuzioni                           | -               | 34              |              |
| 4) Importo finale                                | 1.354           | 1.236           | 9,54         |

Non esistono attività per imposte anticipate rivenienti da perdite fiscali riportabili

**B. Passività per imposte differite**

|                                                 | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 1) Importo iniziale                             | 1.575           | 2.479           | -36,46       |
| 2) Aumenti                                      | 1.561           | 291             |              |
| 2.1) Imposte differite sorte nell'esercizio     | 1.561           | 291             |              |
| 2.2) Altri aumenti                              | -               | -               |              |
| 3) Diminuzioni                                  | 540             | 1.195           | -54,81       |
| 3.1) Imposte differite annullate nell'esercizio | 540             | 1.151           |              |
| 3.2) Altre diminuzioni                          | -               | 44              |              |
| 4) Importo finale                               | 2.596           | 1.575           | 64,82        |

**7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"**

Il fondo, costituito dagli stanziamenti effettuati al fine di fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali e pertanto non avente funzione rettificativa, ammonta a fine esercizio a 4.363 migliaia di euro ed è così composto:

- accantonamenti per interessi di mora che si ritiene di recuperare e che sono stati accantonati per usufruire del beneficio fiscale per complessivi 369 migliaia di euro, di cui 138 migliaia con riferimento agli interessi dell'esercizio e 231 migliaia per interessi maturati in esercizi precedenti;
- accantonamenti in conto capitale per 3.667 migliaia di euro, a fronte di rischi su crediti, allo scopo di ottenere la completa deducibilità delle svalutazioni e/o accantonamenti fino al limite di cui all'art. 71, comma 3, D.P.R. 22/12/1986, n. 917, di cui 2.500 migliaia di euro riferiti all'esercizio e 1.167 migliaia di euro agli esercizi precedenti;
- ulteriori accantonamenti in conto capitale per 227 migliaia di euro, a fronte di rischi su crediti, per i quali la deducibilità fiscale è limitata all'Irpeg ma non all'Irap.

**7.2 Variazioni nell'esercizio della voce 90 "Fondi rischi su crediti"**

|                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| A) Esistenze iniziali | 2.300           | 2.398           | -4,09        |
| B) Aumenti            | 2.368           | 87              |              |
| B1) Accantonamenti    | 2.368           | 87              |              |
| B2) Altre variazioni  | -               | -               |              |
| C) Diminuzioni        | 575             | 185             |              |
| C1) Utilizzi          | 25              | 185             |              |
| C2) Altre variazioni  | 550             | -               |              |
| D) Rimanenze finali   | 4.363           | 2.300           | 89,68        |

**7.3 Composizione della voce 80 c) "fondi per rischi ed oneri: altri fondi"**

|                                               | <i>saldo al<br/>31.12.00</i> | <i>utilizzi</i> | <i>accant.</i> | <i>saldo al<br/>31.12.01</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|--------------|
| a) Fondi di quiescenza del personale di cui:  | 4.518                        | -506            | 263            | 4.275                        | -5,38        |
| - personale bancario                          | 3.680                        | -408            | 235            | 3.507                        |              |
| - personale esattoriale e SORIT               | 838                          | -98             | 28             | 768                          |              |
| b) Fondo imposte e tasse                      | 11.925                       | -10.627         | 14.072         | 15.370                       | 28,89        |
| c) Altri fondi                                | 3.673                        | -245            | 2.043          | 5.471                        | 48,97        |
| Fondi svalutazione garanzie e impegni di cui: | 662                          | -               | -              | 662                          | 0,04         |
| - svalutazione analitiche                     | 54                           | -               | -              | 54                           |              |
| - svalutazioni altre                          | 608                          | -               | -              | 608                          |              |
| Altri di cui:                                 | 3.011                        | -245            | 2.043          | 4.809                        | 59,72        |
| - premi al personale                          | 630                          | -               | 697            | 1.327                        |              |
| - realizzazione immobili di pubblica utilità  | 1.575                        | -               | -              | 1.575                        |              |
| - altri oneri per il personale                | 604                          | -207            | 1.201          | 1.598                        |              |
| - erogazioni beneficenza                      | 83                           | -12             | -              | 71                           |              |
| - per attività ricreative                     | 98                           | -5              | -              | 93                           |              |
| - altri                                       | 21                           | -21             | 145            | 145                          |              |
| <b>Totale</b>                                 | <b>20.115</b>                | <b>-11.378</b>  | <b>16.378</b>  | <b>25.116</b>                | <b>24,86</b> |

### Il fondo di quiescenza del personale

E' integrativo della pensione corrisposta dall'INPS. A seguito della trasformazione/liquidazione del fondo al 31.12.2001 erano iscritti 42 pensionati (di cui 5 relativi alla SORIT Ravenna spa). Per ulteriori indicazioni si rinvia all'allegato rendiconto.

**Premi al personale:** è stata inserita la parte variabile del premio di produttività o premio aziendale legata all'andamento di bilancio.

**Altri oneri per il personale:** l'incremento è dovuto principalmente ad accantonamenti effettuati a fronte di accresciuti oneri previdenziali sorti a seguito dell'introduzione del fondo esuberi.

### La voce 70 "Trattamento di fine rapporto" presenta la seguente movimentazione:

|                                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| esistenze iniziali                             | 9.801           | 11.500          | -14,77       |
| aumenti per contributi                         | 1.540           | 1.690           | -8,87        |
| anticipazioni sul trattamento di fine rapporto | -229            | -2.575          | -91,11       |
| trasferimento a previdenza complementare       | -159            | -160            | -0,77        |
| liquidazioni al Personale cessato              | -491            | -654            | -24,94       |
| pagamento imposta 11% su rivalutazioni         | -33             | -               |              |
| rimanenze finali                               | 10.429          | 9.801           | 6,41         |



**SEZIONE 8 - IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE (voci 100, 110, 120, 130, 140 e 170)**

In questa sezione formano oggetto di illustrazione i conti del passivo relativi a:

Fondo per rischi bancari generali (voce 100): ammonta a 12.252 migliaia di euro con un incremento di 2.582 migliaia di euro dall'esercizio precedente.

Passività subordinate (voce 110) pari a 25.823 migliaia di euro costituite da un prestito obbligazionario in euro (n. 10.000 obbligazioni al portatore di nominali 2.582,29 cadauna) emesso in data 15.12.96 e scadenza 15.12.2003 a tasso variabile, cedola semestrale, ancorato alla media Euribor 6 mesi; la Cassa si è riservata la facoltà di rimborso anticipato trascorsi 18 mesi dalla data di emissione. In caso di liquidazione della Cassa di Risparmio di Ravenna SpA il rimborso avverrà solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non ugualmente subordinati. Non esistono disposizioni che consentano la conversione della passività in capitale. La Banca d'Italia ha autorizzato la computabilità di tale posta nel patrimonio di vigilanza che comunque da questo esercizio viene ridotta di tre quinti.

Capitale Sociale (voce 120): pari a 120.172 migliaia di euro interamente sottoscritto e versato, è costituito da n. 23.110.000 azioni ordinarie da nominali 5,2 euro cadauna. In portafoglio non vi sono azioni proprie.

La conversione in euro del capitale sociale ha comportato un aumento del medesimo a titolo gratuito con l'utilizzo della riserva statutaria per 819 migliaia di euro.

Sovrapprezzi di emissione (voce 130): pari a 57.479 migliaia di euro costituiti dai sovrapprezzi pagati dagli azionisti a febbraio '93, a febbraio '95 e a dicembre 2000 per gli aumenti di capitale.

Riserve (voce 140):

- a) legale per 27.359 migliaia di euro (superiore al quinto del capitale sociale);
- c) statutaria per 22.204 migliaia di euro, accoglie il 15% degli utili più gli ulteriori eventuali accantonamenti previsti dallo statuto ed è stata utilizzata per 819 migliaia di euro per la conversione del capitale sociale in euro.
- d) le altre riserve sono costituite:
  - per 9 migliaia di euro dagli accantonamenti ex art. 13 comma 6 D.Lgs. 124/99;

Riserva di rivalutazione (voce 150).

Nel corso dell'esercizio è stata costituita la riserva ai sensi della legge n. 342/2000 (artt. dal n.10 al n. 16). Vi è confluìto un importo di 946 migliaia di euro, pari al saldo di rivalutazione al netto della relativa imposta sostitutiva (167 migliaia di euro).

Utile d'esercizio (voce 170): 13.273 migliaia di euro.

Patrimonio netto con esclusione delle passività subordinate ammonta a 253.695 migliaia di euro, la cui movimentazione viene fornita in allegato.

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2001**

|                                              | Saldo al<br>31.12.00 | Aumenti<br>di capitale | Aumenti di<br>capit. gratuiti | Riduzione<br>di capitale | Pagamento<br>dividendi | Altre destinazioni<br>dell'utile | Altre<br>variazioni | Utile di<br>esercizio | Saldo al<br>31.12.01 |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Capitale                                     | 119.353              |                        | 819                           |                          |                        |                                  |                     |                       | 120.172              |
| Riserve da sovrapprezzi di azioni            | 57.479               |                        |                               |                          |                        |                                  |                     |                       | 57.479               |
| Riserve di rivalutazione                     |                      |                        |                               |                          |                        |                                  | 946                 |                       | 946                  |
| Riserva legale                               | 25.656               |                        |                               |                          |                        | 1.704                            |                     |                       | 27.360               |
| Riserva per azioni proprio<br>in portafoglio |                      |                        |                               |                          |                        |                                  |                     |                       | -                    |
| Riserve statutarie                           | 21.381               |                        |                               |                          |                        | 1.642                            | -819                |                       | 22.204               |
| Altre riserve                                | 4                    |                        |                               |                          |                        | 5                                |                     |                       | 9                    |
| Fondo rischi bancari generali                | 9.670                |                        |                               |                          |                        |                                  | 2.582               |                       | 12.252               |
| Utili (perdite) portati a nuovo              |                      |                        |                               |                          |                        |                                  |                     |                       | -                    |
| Utile (perdita) d'esercizio                  | 10.946               |                        |                               |                          | -7.596                 | -3.351                           |                     | 13.273                | 13.273               |
| Totale                                       | 244.489              | -                      | 819                           | -                        | -7.596                 | -                                | 2.709               | 13.273                | 253.694              |

**Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza**

| Categorie /Valori                                            | 31.12.01  | 31.12.00  |
|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| A. Patrimonio di Vigilanza                                   |           |           |
| A.1 Patrimonio di base                                       | 241.560   | 236.237   |
| A.2 Patrimonio supplementare                                 | 15.117    | 16.635    |
| A.3 Elementi da dedurre                                      |           |           |
| A.4 Patrimonio di vigilanza                                  | 256.677   | 252.872   |
| B. Requisiti prudenziali di vigilanza                        |           |           |
| B.1 Rischi di credito                                        | 100.380   | 89.894    |
| B.2 Rischi di mercato<br>di cui:                             |           |           |
| - rischi del portafoglio non immobilizzato                   | 5.059     | 14.388    |
| - rischi di cambio                                           |           |           |
| B.3 Altri requisiti prudenziali                              |           |           |
| B.4 Totale requisiti prudenziali                             | 105.439   | 104.282   |
| C. Attività di rischio e coefficienti<br>di vigilanza        |           |           |
| C.1 Attività di rischio ponderate                            | 1.506.265 | 1.489.750 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività<br>di rischio ponderate      | 16,04     | 15,86     |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività<br>di rischio ponderate | 17,04     | 16,97     |

## SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO

### 9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

La voce presenta:

|                                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Debiti verso l'erario                      | 4.299           | 3.341           | 28,68        |
| Partite viaggianti in corso di lavorazione | 843             | 3.639           | 76,83        |
| Acquisto azioni da regolare                | 38              | 1.246           | -96,95       |
| Bonifici da regolare in stanza             | 13.941          | 6.964           | 100,19       |
| Partite esattoriali                        | 2.653           | 2.666           | -0,51        |
| Tesoreria unica c/incassi                  | 16.731          | 3.408           |              |
| Altri creditori diversi                    | 17.147          | 14.736          | 16,36        |
| <b>totale</b>                              | <b>55.652</b>   | <b>36.000</b>   | <b>54,59</b> |

Il notevole incremento che si è verificato in particolare nelle voci "Bonifici da regolare in stanza" e "Tesoreria unica c/incassi" trova ragione nell'avvento dal 1° gennaio 2002 dell'euro come moneta avente corso legale e nella chiusura anticipata della operatività finanziaria al 28 dicembre 2001. Le partite più rilevanti si sono normalizzate nei primi giorni dell'anno successivo.

### 9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

|                                         | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| - Ratei passivi:                        |                 |                 |              |
| - interessi sui certificati di deposito | 238             | 203             | 17,26        |
| - interessi su obbligazioni             | 6.084           | 4.944           | 23,07        |
| - interessi su pct di raccolta          | 297             | 548             | -45,85       |
| - differenziali su contratti derivati   | 1.157           | 1.387           | -16,59       |
| - altri                                 | 234             | 539             | -56,60       |
| <b>totale</b>                           | <b>8.010</b>    | <b>7.621</b>    | <b>5,10</b>  |
| - Risconti passivi:                     |                 |                 |              |
| - contributi su mutui                   | 810             | 816             | -0,74        |
| - interessi su portafoglio              | 210             | 211             | -0,34        |
| - altri                                 | 120             | 20              |              |
| <b>totale</b>                           | <b>1.140</b>    | <b>1.047</b>    | <b>8,90</b>  |

### 9.3 Rettifiche per "ratei e risconti passivi"

Non sono state eseguite rettifiche per ratei e risconti passivi.

**SEZIONE 10 - LE GARANZIE E GLI IMPEGNI**
**10.1 Composizione della voce 10 “garanzie rilasciate”**

|                                           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) crediti di firma di natura commerciale | 185.334         | 192.459         | -3,70        |
| b) crediti di firma di natura finanziaria | 82.386          | 68.235          | 20,74        |
| c) attività costituite in garanzia        |                 |                 |              |
| <b>totale</b>                             | <b>267.720</b>  | <b>260.694</b>  | <b>2,70</b>  |

**10.2 Composizione della voce 20 “impegni”**

|                                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo    | 36.694          | 12.143          |              |
| b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto | 119.679         | 139.352         | -14,12       |
| <b>totale</b>                                  | <b>156.373</b>  | <b>151.495</b>  | <b>3,22</b>  |

Gli impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo sono diminuiti per i minori importi da regolare a banche per acquisto di titoli; mentre l'aumento nell'utilizzo incerto deriva da maggiori margini disponibili sulle linee di credito relative alle convenzioni di tesoreria.

**10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti**

Le attività sono costituite da titoli di Stato:

|                                               | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i>  |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| a cauzione per emissione di assegni circolari | 3.147           | 20.238          | -84,45        |
| a copertura di pronti contro termine          | 78.135          | 85.390          | -8,50         |
| <b>totale</b>                                 | <b>81.282</b>   | <b>105.628</b>  | <b>-23,05</b> |

**10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito**

La banca non dispone di margini attivi.

**10.5 Operazioni a termine**

| Categorie di operazioni       | di copertura | di negoziazione | altre operazioni |
|-------------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 1. Compravendite:             |              | 11.837          |                  |
| 1.1 titoli                    |              | 9.237           |                  |
| - acquisti                    |              | 8.762           |                  |
| - vendite                     |              | 475             |                  |
| 1.2 valute                    |              | 2.600           |                  |
| - valute contro valute        |              | 2.511           |                  |
| - acquisti contro euro        |              | 89              |                  |
| - vendite contro euro         |              |                 |                  |
| 2. Depositi e finanziamenti   |              | 1.074           |                  |
| - da erogare                  |              | 816             |                  |
| - da ricevere                 |              | 258             |                  |
| 3. Contratti derivati         | 113.243      |                 | 75.861           |
| 3.1 con scambio di capitali   |              |                 |                  |
| a) titoli                     |              |                 |                  |
| - acquisti                    |              |                 |                  |
| - vendite                     |              |                 |                  |
| b) valute                     |              |                 |                  |
| - valute contro valute        |              |                 |                  |
| - acquisti contro euro        |              |                 |                  |
| - vendite contro euro         |              |                 |                  |
| c) altri valori               |              |                 |                  |
| - acquisti                    |              |                 |                  |
| - vendite                     |              |                 |                  |
| 3.2 senza scambio di capitali | 113.243      |                 | 75.861           |
| a) valute                     |              |                 |                  |
| - valute contro valute        |              |                 |                  |
| - acquisti contro euro        |              |                 |                  |
| - vendite contro euro         |              |                 |                  |
| b) altri valori               | 113.243      |                 | 75.861           |
| - acquisti                    | 113.243      |                 | 73.098           |
| - vendite                     |              |                 | 2.763            |

Segnatamente ai contratti derivati si rileva quanto segue:

**di copertura:**

- Interest rate swap su titoli per un valore nozionale complessivo di 28.591 migliaia di euro
- Interest rate swap a copertura di passività emesse dalla Banca per un valore nozionale complessivo di 84.652 migliaia di euro;

**altre operazioni:**

- Interest rate swap stipulati con banche per un valore nozionale complessivo di 34.549 migliaia di euro
- Interest rate swap stipulati con clientela per un valore nozionale complessivo di 34.549 migliaia di euro
- Interest rate swap stipulati con Banca di Imola per un valore nozionale complessivo di 4.000 migliaia di euro
- Opzione emessa dalla Cassa a favore di clientela con scadenza 31.12.04 per un importo totale di 2.763 migliaia di euro.

## SEZIONE 11 - CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

### 11.1 Grandi rischi

I grandi rischi sono tre per un importo ponderato pari a 117.994 migliaia di euro.

### 11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

|                                    | <i>31.12.01</i>  | <i>31.12.00</i>  | <i>var %</i> |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| a) stati                           | 1.655            | 1.012            | 63,50        |
| b) altri enti pubblici             | 21.275           | 18.437           | 15,39        |
| c) società non finanziarie         | 594.208          | 577.062          | 2,97         |
| d) società finanziarie             | 178.430          | 157.555          | 13,25        |
| e) famiglie produttrici di reddito | 95.129           | 83.226           | 14,30        |
| f) altri operatori                 | 248.157          | 213.758          | 16,09        |
| <b>totale</b>                      | <b>1.138.854</b> | <b>1.051.050</b> | <b>8,35</b>  |

### 11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti (esposizione in ordine decrescente delle prime cinque branche di attività)

|                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 1° branca - Servizi del commercio                | 149.175         | 136.893         | 8,97         |
| 2° branca - Altri servizi destinati alla vendita | 89.649          | 86.853          | 3,22         |
| 3° branca - Edilizia                             | 86.611          | 83.823          | 3,33         |
| 4° branca - Prodotti dell'agricoltura            | 66.418          | 66.126          | 0,44         |
| 5° branca - Prodotti alimentari                  | 53.772          | 56.974          | -5,62        |
| Altre branche                                    | 243.712         | 229.619         | 6,14         |
| <b>totale</b>                                    | <b>689.337</b>  | <b>660.288</b>  | <b>4,40</b>  |

La graduatoria si riferisce al 31.12.01

**11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti**

|                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| a) stati                   | 233             | 233             |
| b) altri enti pubblici     | 1.837           | 2.384           |
| c) banche                  | 197             | 423             |
| d) società non finanziarie | 219.682         | 212.595         |
| e) società finanziarie     | 33.559          | 29.279          |
| f) famiglie produttrici    | 4.406           | 4.175           |
| g) altri operatori         | 7.806           | 11.605          |
| <b>totale</b>              | <b>267.720</b>  | <b>260.694</b>  |

**11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività**

| Voci/ Paesi                        | Italia    | Altri Paesi U.E. | Altri Paesi | Totale    |
|------------------------------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
| 1. Attivo                          | 1.574.112 | 14.824           | 705         | 1.589.641 |
| 1.1 crediti verso banche           | 103.055   | 1.364            | 650         | 105.069   |
| 1.2 crediti verso clientela        | 1.138.851 | -                | 3           | 1.138.854 |
| 1.3 titoli                         | 332.206   | 13.460           | 52          | 345.718   |
| 2. Passivo                         | 1.464.790 | 2.752            | 3.472       | 1.471.014 |
| 2.1 debiti verso banche            | 48.159    | 87               | 21          | 48.267    |
| 2.2 debiti verso clientela         | 898.961   | 2.601            | 3.451       | 905.013   |
| 2.3 debiti rappresentati da titoli | 491.847   | 64               | -           | 491.911   |
| 2.4 altri conti                    | 25.823    | -                | -           | 25.823    |
| 3. Garanzie e Impegni              | 421.581   | 23               | 2.488       | 424.092   |

**11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività**

| Voci/Durate residue                                    | a vista | durata determinata |                               | > 1 anno<br>fino a 5 anni |                      | oltre<br>5 anni |                      | Durata<br>indetermi-<br>nata |
|--------------------------------------------------------|---------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|
|                                                        |         | fino a<br>3 mesi   | > 3 mesi<br>fino a<br>12 mesi | tasso<br>fisso            | tasso<br>indicizzato | tasso<br>fisso  | tasso<br>indicizzato |                              |
| 1. Attivo                                              | 577.392 | 183.134            | 236.856                       | 102.640                   | 374.523              | 53.267          | 241.343              | 17.393                       |
| 1.1 Titoli del Tesoro<br>rifinanziabili                | -       | 2.056              | 20.619                        | 6.027                     | 38.064               | 24.924          | 4.793                | -                            |
| 1.2 crediti verso banche                               | 89.559  | 4.449              | 2.082                         | 2.081                     | -                    | -               | -                    | 6.898                        |
| 1.3 crediti verso clientela                            | 487.396 | 94.724             | 94.266                        | 58.805                    | 188.104              | 10.621          | 194.794              | 10.144                       |
| 1.4 obbligazioni ed altri titoli<br>di debito pubblico | 437     | 7.688              | 72.040                        | 26.134                    | 111.297              | 9.683           | 20.098               | -                            |
| 1.5 operazioni "fuori bilancio"                        | -       | 74.217             | 47.849                        | 9.593                     | 37.058               | 8.039           | 21.658               | 351                          |
| 2. Passivo                                             | 875.539 | 232.615            | 264.087                       | 134.885                   | 151.294              | 50              | -                    | -                            |
| 2.1 debiti verso banche                                | 4.943   | 23.895             | 19.259                        | 170                       | -                    | -               | -                    | -                            |
| 2.2 debiti verso clientela                             | 826.292 | 64.589             | 14.132                        |                           |                      |                 |                      |                              |
| 2.3 debiti rappresentati da titoli                     | 21.063  | 96.593             | 186.869                       | 118.089                   | 69.297               | -               | -                    | -                            |
| - obbligazioni                                         |         | 83.529             | 177.663                       | 116.824                   | 65.662               | -               | -                    | -                            |
| - certificati di deposito                              | 520     | 13.064             | 9.206                         | 1.265                     | 3.635                | -               | -                    | -                            |
| - altri titoli                                         | 20.543  | -                  | -                             | -                         | -                    | -               | -                    | -                            |
| 2.4 passività subordinate                              | -       | -                  | -                             | -                         | 25.823               | -               | -                    | -                            |
| 2.5 operazioni "fuori bilancio"                        | 23.241  | 47.538             | 43.827                        | 16.626                    | 56.174               | 50              | -                    | -                            |



**11.7 Attività e passività in valuta**

|                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) attività                      |                 |                 |              |
| 1 crediti verso banche           | 1.562           | 3.899           | -59,94       |
| 2 crediti verso clientela        | 46.843          | 43.432          | 7,85         |
| 3 titoli                         | 46              | -               |              |
| 4 partecipazioni                 | -               | -               |              |
| 5 altri conti                    | 186             | 211             |              |
| <b>totale</b>                    | <b>48.637</b>   | <b>47.542</b>   | <b>2,30</b>  |
| b) passività                     |                 |                 |              |
| 1 debiti verso banche            | 43.166          | 40.015          | 7,87         |
| 2 debiti verso clientela         | 5.901           | 5.960           | -1,00        |
| 3 debiti rappresentati da titoli | -               | -               |              |
| 4 altri conti                    | -               | -               |              |
| <b>totale</b>                    | <b>49.067</b>   | <b>45.975</b>   | <b>6,72</b>  |

**11.8 Operazioni di cartolarizzazione**

In tale sezione vanno ricompresi due titoli senior di seguito elencati che sono costituiti da altri crediti derivanti da altre attività per i seguenti importi in migliaia di euro:

|                      |       |
|----------------------|-------|
| - SEAT PAGINE GIALLE | 1.655 |
| - LOTTO              | 275   |

**SEZIONE 12 - GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI**
**12.1 Negoziazione di titoli**

Nell'esercizio non si sono verificate negoziazioni di titoli per conto terzi in quanto il portafoglio titoli della banca è unico; conseguentemente le negoziazioni avvengono tutte in conto proprio.

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| <b>12.2 Gestioni patrimoniali</b>                   | 348.046 |
| 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio | 272     |
| 2. altri titoli                                     | 347.774 |

**12.3 Custodia e amministrazione titoli**

|                                                             |           |
|-------------------------------------------------------------|-----------|
| a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoni) | 3.674.761 |
| 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio         | 591.365   |
| 2. altri titoli                                             | 3.083.396 |
| b) titoli di terzi depositati presso terzi                  | 1.394.346 |
| c) titoli di proprietà depositati presso terzi              | 315.922   |

**12.4 Incasso di crediti per conto di terzi : rettifiche dare e avere**

|                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| a) rettifiche "dare"           | 477.445         | 418.885         |
| 1. conti correnti              | 1.352           | 1.410           |
| 2. portafoglio centrale        | 345.650         | 320.487         |
| 3. cassa                       | -               | -               |
| 4. altri conti                 | 130.443         | 96.988          |
| b) rettifiche "avere"          | 477.257         | 417.295         |
| 1. conti correnti              | 130.443         | 96.988          |
| 2. cedenti effetti e documenti | 345.462         | 318.897         |
| 3. altri conti                 | 1.352           | 1.410           |

**PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**
**SEZIONE 1 - GLI INTERESSI**
**1.1 Composizione della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”**

Gli interessi attivi e proventi assimilati sono così composti:

|                                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su crediti verso banche                                        | 2.566           | 2.250           | 14,03        |
| di cui:                                                           |                 |                 |              |
| - su crediti verso banche centrali                                | 595             | 509             | 16,84        |
| b) su crediti verso clientela                                     | 68.813          | 58.679          | 17,27        |
| c) su titoli di debito                                            | 17.733          | 16.502          | 7,46         |
| d) altri interessi attivi                                         | 49              | 54              | -8,77        |
| e) saldo positivo dei differenziali<br>su operazioni di copertura | -               | -               |              |
| <b>totale</b>                                                     | <b>89.161</b>   | <b>77.485</b>   | <b>15,07</b> |

**1.2 Composizione della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”**

Gli interessi passivi e oneri assimilati sono così composti:

|                                                        | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su debiti verso banche                              | 1.972           | 2.420           | -18,50       |
| b) su debiti verso clientela                           | 16.950          | 13.920          | 21,77        |
| c) su debiti rappresentati da titoli                   | 17.623          | 12.925          | 36,35        |
| di cui:                                                |                 |                 |              |
| - su certificati di deposito                           | 1.034           | 851             | 21,53        |
| d) su crediti con fondi di terzi in<br>amministrazione | -               | -               |              |
| e) su passività subordinate                            | 1.282           | 1.091           | 17,48        |
| f) saldo negativo dei differenziali<br>di copertura    | 97              | 525             | -81,51       |
| <b>totale</b>                                          | <b>37.924</b>   | <b>30.881</b>   | <b>22,81</b> |

### **1.3 Dettaglio della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”**

a) su attività in valuta

Gli interessi attivi e proventi assimilati maturati su attività in valuta risultano pari a 3.663 migliaia di euro e sono stati prodotti per 102 migliaia di euro da rapporti con banche e per 3.561 migliaia di euro da rapporti con clienti.

### **1.4 Dettaglio della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”**

a) su passività in valuta

Gli interessi passivi e oneri assimilati maturati su passività in valuta risultano pari a 2.090 migliaia di euro e sono stati prodotti da depositi di banche in valuta per 1.768 e da clientela per 322.

Informazioni sulle società del gruppo

Nei confronti delle società del gruppo si rileva quanto segue:

So.Fi.Ba.R S.p.A.: interessi attivi per 1.658 migliaia di euro  
(2.028 migliaia di euro nel '00)

So.Ri.T. S.p.A.: interessi attivi per 399 migliaia di euro (518 migliaia di euro nel '00)  
interessi passivi per 96 migliaia di euro (80 migliaia di euro nel '00)

Banca di Imola S.p.A.: interessi attivi per 26 migliaia di euro (10 migliaia di euro nel '00)  
interessi passivi per 23 migliaia di euro (97 migliaia di euro nel '00)  
saldo positivo dei differenziali 78 migliaia di euro  
(57 migliaia di euro nel '00)

**SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI**
**2.1 Composizione della voce 40 “commissioni attive”**

I proventi per commissioni attive presentano la seguente composizione:

|                                                             | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) garanzie rilasciate                                      | 1.410           | 1.468           | -3,94        |
| b) derivati su crediti                                      | -               | -               |              |
| c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza        | 11.836          | 15.051          | -21,36       |
| 1 - negoziazione di titoli                                  | 436             | 609             | -28,46       |
| 2 - negoziazione di valute                                  | 518             | 554             | -6,50        |
| 3 - gestioni patrimoniali                                   | 1.750           | 2.140           | -18,21       |
| 3.1. individuali                                            | 1.750           | 2.140           |              |
| 3.2. collettive                                             | -               | -               |              |
| 4 - custodia e amministrazione titoli                       | 4.500           | 5.457           | -17,54       |
| 5 - banca depositaria                                       | -               | -               |              |
| 6 - collocamento di titoli                                  | 941             | 1.118           | -15,80       |
| 7 - raccolta ordini                                         | 1.550           | 3.412           | -54,57       |
| 8 - attività di consulenza                                  | -               | -               |              |
| 9 - distribuzione di servizi di terzi                       | 2.141           | 1.761           | 21,58        |
| 9.1. gestioni patrimoniali:                                 | -               | -               |              |
| a) individuali                                              |                 |                 |              |
| b) collettive                                               |                 |                 |              |
| 9.2. prodotti assicurativi                                  | 987             | 644             | 53,38        |
| 9.3. altri prodotti                                         | 1.154           | 1.117           | 3,34         |
| d) servizi di incasso e pagamento                           | 3.379           | 2.979           | 13,43        |
| e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione | -               | -               |              |
| f) esercizio di esattorie e ricevitorie                     | -               | -               |              |
| g) altri servizi                                            | 6.964           | 5.680           | 22,61        |
| <b>totale</b>                                               | <b>23.589</b>   | <b>25.178</b>   | <b>-6,31</b> |

**2.2 Composizione della voce 40 “commissioni attive”**

| <b>“Canali distributivi dei prodotti e servizi”</b> | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) presso propri sportelli:                         | 4.487           | 5.019           | -3,72        |
| 1 - gestioni patrimoniali                           | 1.750           | 2.140           | -18,21       |
| 2 - collocamento titoli                             | 596             | 1.118           | -15,80       |
| 3 - servizi e prodotti di terzi                     | 2.141           | 1.761           | 21,58        |
| b) offerta fuori sede:                              | 345             | -               |              |
| 1 - gestioni patrimoniali                           |                 |                 |              |
| 2 - collocamento titoli                             | 345             |                 |              |
| 3 - servizi e prodotti di terzi                     |                 |                 |              |
| <b>totale</b>                                       | <b>4.832</b>    | <b>5.019</b>    | <b>-3,72</b> |

### 2.3 Composizione della voce 50 “commissioni passive”

Gli oneri per commissioni passive presentano la seguente composizione:

|                                                      | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) garanzie ricevute                                 | 9               | -               |              |
| b) derivati su crediti                               | -               | -               |              |
| c) servizi di gestione e intermediazione             | 358             | 566             | -36,70       |
| 1 - negoziazione di titoli                           | 200             | 540             | -62,98       |
| 2 - negoziazione di valute                           | 144             | 25              |              |
| 3 - gestioni patrimoniali                            | -               | -               |              |
| 3.1. portafoglio proprio                             |                 |                 |              |
| 3.2. portafoglio di terzi                            |                 |                 |              |
| 4 - custodia e amministrazione titoli                | 14              | 1               |              |
| 5 - collocamento di titoli                           | -               | -               |              |
| 6 - offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi | -               | -               |              |
| d) servizi di incasso e pagamento                    | 455             | 364             | 24,96        |
| e) altri servizi                                     | 1.159           | 1.013           | 14,45        |
| <b>totale</b>                                        | <b>1.981</b>    | <b>1.943</b>    | <b>1,97</b>  |

Nei confronti delle società del gruppo si rileva quanto segue:

So.Fi.Ba.R S.p.A.: commissioni attive per carte commerciali e conti correnti per 280 migliaia di euro (346 migliaia di euro nel '00);

So.Ri.T. S.p.A.: commissioni attive su conto corrente, per crediti di firma e per incasso conto fiscale per 139 migliaia di euro (132 migliaia di euro nel '00);

Banca di Imola S.p.A.: commissioni attive su fidejussioni per 23 migliaia di euro (27 migliaia di euro nel '00).

**SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE**
**3.1 Composizione della voce 60 "profitti e perdite da operazioni finanziarie"**

La voce in oggetto è così composta:

| VOCI/OPERAZIONI                 | OPERAZIONI<br>SU TITOLI |              | OPERAZIONI<br>SU VALUTE |           | ALTRE<br>OPERAZIONI |            | TOTALE       |              | VAR.%<br>01/00 |
|---------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|-----------|---------------------|------------|--------------|--------------|----------------|
|                                 | 31.12.01                | 31.12.00     | 31.12.01                | 31.12.00  | 31.12.01            | 31.12.00   | 31.12.01     | 31.12.00     |                |
| A.1 Rivalutazioni               | 225                     | 649          |                         |           |                     | 174        | 225          | 823          | -72,67         |
| A.2 Svalutazioni                | -651                    | -1.165       |                         |           |                     |            | -651         | -1.165       | -44,13         |
| B. Altri profitti/perdite       | 1.183                   | 1.479        | 249                     | 32        | 2                   | 5          | 1.434        | 1.516        | -5,43          |
| <b>Totali</b>                   | <b>757</b>              | <b>963</b>   | <b>249</b>              | <b>32</b> | <b>2</b>            | <b>179</b> | <b>1.008</b> | <b>1.174</b> | <b>-14,17</b>  |
| 1. Titoli di Stato              | 929                     | 1.147        |                         |           |                     |            |              |              |                |
| 2. Altri titoli di debito       | -61                     | -158         |                         |           |                     |            |              |              |                |
| 3. Titoli di capitale           | -111                    | -26          |                         |           |                     |            |              |              |                |
| 4. Contratti derivati su titoli |                         | 175          |                         |           |                     |            |              |              |                |
| <b>Totali</b>                   | <b>757</b>              | <b>1.138</b> |                         |           |                     |            |              |              |                |

**SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE**

Le spese amministrative comprendono:

le spese per il personale dipendente che ammontano a complessivi 29.073 migliaia di euro (la ripartizione viene già fornita nel conto economico) e le spese amministrative per 19.982 migliaia di euro dettagliate nella tabella successiva.

**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

Il numero medio dei dipendenti è calcolato come media aritmetica del dato puntuale dei due esercizi. Il numero dei dipendenti "part-time" è indicato come metà del numero effettivo dei dipendenti, metodo usato nella matrice dei conti come da istruzioni di Banca d'Italia.

Si evidenzia, di seguito, il personale dipendente suddiviso per categoria in essere a fine esercizio:

|                       | 31.12.01      |            | 31.12.00      |            | var %         |             |
|-----------------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|-------------|
|                       | dato puntuale | media      | dato puntuale | media      | dato puntuale | media       |
| a) dirigenti          | 3             | 4          | 4             | 4          | -25,00        | -12,50      |
| b) funzionari         | 48            | 48         | 48            | 48         | 0,00          | 0,00        |
| c) restante personale | 445           | 445        | 444           | 441        | 0,23          | 0,79        |
| <b>totale</b>         | <b>496</b>    | <b>497</b> | <b>496</b>    | <b>493</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,81</b> |

Si informa che un impiegato è distaccato a tempo pieno presso la Fondazione.

**Le altre spese amministrative sono così composte:**

|                                                           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Spese telefoniche, postali e per trasmissione dati        | 2.161           | 1.881           | 14,89        |
| Spese di manutenzione immobili e mobili                   | 1.654           | 1.624           | 1,86         |
| Fitti e canoni passivi su immobili                        | 720             | 696             | 3,42         |
| Spese di vigilanza e scorta valori                        | 599             | 508             | 17,87        |
| Gestione parco automezzi                                  | 114             | 94              | 21,28        |
| Compensi a professionisti                                 |                 |                 |              |
| - promotori finanziari                                    | 316             | 536             | -41,05       |
| - altri                                                   | 794             | 730             | 8,80         |
| Spese per la fornitura di materiale vario uso ufficio     | 258             | 285             | -9,35        |
| Servizio archivio                                         | 179             | 154             | 16,31        |
| Libri giornali                                            | 100             | 86              | 16,64        |
| Spese per energia elettrica, riscaldamento, acqua         | 655             | 702             | -6,68        |
| Pulizia locali                                            | 508             | 513             | -0,94        |
| Spese di pubblicità e rappresentanza                      |                 |                 |              |
| - tesorerie                                               | 1.027           | 1.242           | -17,28       |
| - altre                                                   | 810             | 952             | -14,90       |
| Spese per aumento capitale                                | -               | 790             |              |
| Spese legali e giudiziarie sostenute per recupero crediti | 130             | 153             | -14,96       |
| Spese per elaborazioni elettroniche eseguite presso terzi | 4.797           | 4.713           | 1,79         |
| Premi assicurativi                                        |                 |                 |              |
| - infortuni clienti                                       | 310             | 315             | -1,45        |
| - rischio banca                                           | 320             | 335             | -4,38        |
| Imposte indirette                                         | 3.898           | 3.948           | -1,27        |
| Compensi agli amministratori                              | 361             | 336             | 7,54         |
| Compensi ai sindaci                                       | 103             | 105             | -2,24        |
| Contributi associativi                                    | 150             | 115             | 30,83        |
| Perdite per interventi F.I.T.D.                           | 11              | 2               |              |
| Spese diverse                                             | 7               | 8               | -9,64        |
| <b>totale</b>                                             | <b>19.982</b>   | <b>20.823</b>   | <b>-4,04</b> |



**SEZIONE 5 - LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI**
**5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni"**

|                                               | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) rettifiche di valore su crediti            | 4.341           | 6.231           | -30,33       |
| di cui:                                       |                 |                 |              |
| - rettifiche forfettarie per rischio paese    | -               | -               |              |
| - altre rettifiche forfettarie                | 3.673           | 4.865           |              |
| b) accantonamenti per garanzie e impegni      |                 |                 |              |
| di cui:                                       |                 |                 |              |
| - accantonamenti forfettari per rischio paese |                 |                 |              |
| - altri accantonamenti forfettari             |                 |                 |              |

Per maggior chiarezza si espongono anche le riprese di valore su crediti ed accantonamenti

|                                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) riprese di valore su crediti            | 813             | 663             | - 22,62      |
| - analitiche per interessi di mora         | 197             | 138             | 42,33        |
| - analitiche in linea capitale             | 388             | 170             |              |
| - da valutazione                           | 33              | -               |              |
| - passati a perdite in precedenti esercizi | 195             | 355             | -45,04       |

**SEZIONE 6 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO**
**6.1 Composizione della voce 70 “altri proventi di gestione”**

Gli altri proventi dell'esercizio comprendono:

|                                      | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) Fitti attivi su immobili          | 592             | 634             | -6,58        |
| b) Recupero spese-premi assicurativi | 483             | 473             | 2,10         |
| c) Recupero spese-bolli              | 2.742           | 2.732           | 0,38         |
| d) Recupero personale distaccato     | 63              | 266             | -76,31       |
| e) Altri proventi                    | 4.055           | 3.073           | 31,96        |
| <b>totale</b>                        | <b>7.935</b>    | <b>7.178</b>    | <b>10,55</b> |

Negli altri proventi sono compresi interessi su bonifici di importo rilevante per 507 migliaia di euro e recuperi spese tenuta conto su massa fiduciaria per 3.190 migliaia di euro (2.485 migliaia di euro nel '00).

Nei confronti delle società del gruppo si rileva quanto segue:

|                        |                                          |
|------------------------|------------------------------------------|
| So.Fi.Ba.R S.p.A.:     | euro 43 migliaia (43 migliaia nel '00)   |
| So.Ri.T. S.p.A. :      | euro 157 migliaia (146 migliaia nel '00) |
| Banca di Imola S.p.A.: | euro 169 migliaia (230 migliaia nel '00) |

**6.2 Composizione della voce 110 “altri oneri di gestione”**

Ammontano a 924 migliaia di euro e comprendono interessi su bonifici di importo rilevante (576 migliaia di euro) e canoni di leasing (348 migliaia di euro).

**6.3 Composizione della voce 180 “proventi straordinari”**

La voce comprende:

|                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| a) Sopravvenienze attive       | 274             | 485             |
| b) Utili da realizzo di:       | 4.674           | 71              |
| - immobilizzazioni materiali   | 2.460           | 71              |
| - mobili                       | 12              | 3               |
| - immobili                     | 2.448           | 68              |
| - immobilizzazioni finanziarie | 2.214           | -               |
| <b>totale</b>                  | <b>4.948</b>    | <b>556</b>      |

Nelle sopravvenienze attive sono ricompresi:

- 35 migliaia di euro canoni home banking anno '00
- 32 migliaia di euro recupero spese legali anni precedenti
- 65 migliaia di euro recupero da assicurazioni infortuni
- 46 migliaia di euro rimborsi danni da assicurazioni (rapine)

L'utile da realizzo immobili è relativo alle seguenti principali dismissioni: Chiostri Francescani, parte dell'immobile di Cervia, immobile di Alfonsine.

L'utile da realizzo di immobilizzazioni finanziarie è relativo alla vendita delle partecipazioni in Caboto Sim.

#### 6.4 Composizione della voce 190 “oneri straordinari”

La voce comprende:

|                              | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i>  |
|------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| a) Sopravvenienze passive    | 346             | 487             | -28,96        |
| b) Perdite da realizzo di:   |                 |                 |               |
| immobilizzazioni materiali   | 2               | -               |               |
| immobilizzazioni finanziarie | 5               | 140             | -96,43        |
| <b>totale</b>                | <b>353</b>      | <b>627</b>      | <b>-43,70</b> |

Le sopravvenienze passive sono costituite principalmente da:

- conguagli interessi per 50 migliaia di euro;
- franchigie su rapine per 33 migliaia di euro;
- storno competenze per 53 migliaia di euro;
- segreteria legale per 142 migliaia di euro;
- fatture esercizio precedente e ns. note di accredito per 2 migliaia di euro;
- altri rimborsi per 37 migliaia di euro;

#### 6.5 Composizione della voce 220 “imposte sul reddito”

|                                        | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1) Imposte correnti                    | 12.301          | 10.022          |
| 2) Variazione delle imposte anticipate | -117            | 327             |
| 3) Variazioni delle imposte differite  | 1.020           | -586            |
| 4) Imposte sul reddito dell'esercizio  | 13.204          | 9.763           |

### SEZIONE 7 - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

#### 7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

La distribuzione non viene riportata in quanto non significativa.

## **PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI**

### **SEZIONE 1 - GLI AMMINISTRATORI ED I SINDACI**

Gli emolumenti degli Organi sociali comprendono compensi verso amministratori per 361 migliaia di euro (336 migliaia di euro nel '00, +7,44%) e compensi verso i sindaci per 103 migliaia di euro (105 migliaia di euro nel '00, -1,9%). Al 31.12. 2001 gli affidamenti, deliberati nell'osservanza dell'art. 136 del D.Lgs.1° settembre 1993 n. 385, sono pari a 5 migliaia di euro nei confronti di amministratori e 17 migliaia di euro nei confronti di sindaci (utilizzati 8).

### **SEZIONE 2 - IMPRESA CAPOGRUPPO O ENTE CREDITIZIO COMUNITARIO CONTROLLANTE**

#### **2.1 Denominazione**

**CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.p.A.**

#### **2.2 Sede**

Piazza Garibaldi n.6 - Ravenna

La società è iscritta:

- nel registro delle imprese presso la C.C.I.A.A. di Ravenna al n. 15428;
- nell'Albo delle Aziende di credito al n. 5096 con decorrenza 31.12.91;
- nell'Albo dei gruppi creditizi presso la Banca d'Italia in data 11.12.92  
con la denominazione "Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna" n. 6270.3;
- al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

## **ALLEGATI**

**RENDICONTO FINANZIARIO**
**FONDI GENERATI E RACCOLTI**

|                                                 |         |                |
|-------------------------------------------------|---------|----------------|
| <b>FONDI GENERATI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b> |         | <b>33.380</b>  |
| Utile netto d'esercizio                         | 13.273  |                |
| Accantonamenti a:                               |         |                |
| - fondo trattamento di fine rapporto            | 1.540   |                |
| - fondo rischi su crediti                       | 2.638   |                |
| - fondi per rischi ed oneri:                    | 16.379  |                |
| a) fondo di previdenza del personale            | 263     |                |
| b) fondo imposte e tasse                        | 14.073  |                |
| c) altri fondi                                  | 2.043   |                |
| <b>INCREMENTO (DECREMENTO) DELLA PROVVISTA</b>  |         | <b>166.726</b> |
| Debiti verso banche                             | -6.497  |                |
| Debiti verso clientela                          | 111.662 |                |
| Debiti rappresentati da titoli                  | 61.561  |                |
| Prestito subordinato                            | -       |                |
| <b>AUMENTO DI PATRIMONIO</b>                    |         | <b>946</b>     |
| Capitale sociale                                | 819     |                |
| Sovrapprezzi di emissione                       | -       |                |
| Altre riserve                                   | -819    |                |
| Riserve di rivalutazione                        | 946     |                |
| <b>INCREMENTO DI ALTRE PARTITE PASSIVE</b>      |         | <b>22.715</b>  |
| Ratei passivi                                   | 481     |                |
| Fondo rischi bancari generali                   | 2.582   |                |
| Altre passività                                 | 19.652  |                |
| <b>TOTALE FONDI GENERATI E RACCOLTI</b>         |         | <b>224.218</b> |

**FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI**

|                                                      |        |                |
|------------------------------------------------------|--------|----------------|
| UTILIZZO FONDI GENERATI<br>DALLA GESTIONE REDDITUALE |        | 12.865         |
| Utilizzo degli accantonamenti da:                    |        |                |
| - fondo trattamento di fine rapporto                 |        | 912            |
| - fondo rischi su crediti                            |        | 575            |
| - fondi per rischi ed oneri:                         |        | 11.378         |
| a) fondo di previdenza del personale                 | 506    |                |
| b) fondo imposte e tasse                             | 10.627 |                |
| c) altri fondi                                       | 245    |                |
| INCREMENTO (DECREMENTO)<br>DEGLI IMPIEGHI            |        | 167.803        |
| Cassa                                                |        | 914            |
| Crediti verso banche                                 |        | 68.351         |
| Titoli                                               |        | -29.499        |
| Partecipazioni                                       |        | 40.233         |
| Crediti verso Clientela                              |        | 87.804         |
| INCREMENTO (DECREMENTO)<br>DI ALTRE PARTITE ATTIVE   |        | 35.954         |
| Immobilizzazioni materiali ed immateriali            |        | 2.606          |
| Ratei e risconti attivi                              |        | -514           |
| Altre attività                                       |        | 33.862         |
| DIVIDENDO '00 DISTRIBUITO NELL'ESERCIZIO             |        | 7.596          |
| <b>TOTALE FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI</b>          |        | <b>224.218</b> |

**PROSPETTO DEGLI IMMOBILI FIGURANTI IN BILANCIO AL 31.12.2001 valori in euro**

| UBICAZIONE                                                      | costo storico | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72 | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000 | Tot. iscritto a immobili | fondo amm.to | totale a bilancio |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|--------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Immobili strumentali</b>                                     |               |                   |                  |                 |                   |                  |             |                          |              |                   |
| Ravenna - Sede,<br>Piazza Garibaldi 6<br>Via Boccaccio nn.3 e 5 | 382.666       | 1.767.373         | 424.528          | 4.864.508       | 3.029.392         | 441.199          |             | 10.909.664               | 6.018.016    | 4.891.649         |
| Via Boccaccio Largo Firenze                                     | 2.879.392     |                   |                  | 96.061          | 1.054.326         | 733.617          |             | 4.763.396                | 2.483.453    | 2.279.943         |
| Archivio Magazzino<br>Zona Bassette                             | 1.361.683     |                   |                  |                 | 171.033           | 1.005.805        |             | 2.538.521                | 715.131      | 1.823.391         |
| Ravenna - Agenzia di città n.1                                  | 91.339        | 49.654            | 67.139           | 490.118         | 290.535           | 266.172          |             | 1.254.957                | 588.532      | 666.425           |
| Ravenna - Agenzia di città n.2<br>Via Mag. Anteriori 39 41 43   | 1.035.513     |                   |                  |                 |                   |                  |             | 1.035.513                | 372.785      | 662.728           |
| Ravenna - Agenzia di città n. 3<br>V Cesarea, ang. V Monfalcone | 61.494        | 15.364            |                  | 160.314         | 101.424           | 87.017           |             | 425.613                  | 212.480      | 213.133           |
| Ravenna - Agenzia di città n. 4<br>Via Maggiore , 144 - 155     | 76.617        | 14.322            |                  | 171.464         | 116.660           | 73.383           |             | 452.446                  | 243.505      | 208.941           |
| Ravenna - Ag. 5 V.le Randi                                      | 464.811       |                   |                  |                 |                   |                  |             | 464.811                  | 181.276      | 283.535           |
| Alfonsine<br>Corso Matteotti 61 (ex 17)                         | 359.620       | 33.070            |                  | 129.114         | 81.991            | -                |             | 603.796                  | 198.618      | 405.178           |
| Bagnacavallo<br>P.zza Libertà 36-37<br>e 37 a (ex 38)           | 9.157         | 24.930            | 11.362           | 120.334         | 66.392            | 90.143           |             | 322.318                  | 132.002      | 190.316           |
| Brisighella<br>Via Baccarini 1 (ex 2)                           | 23.325        | 20.574            | 15.494           | 137.378         | 80.196            | 120.247          |             | 397.213                  | 160.838      | 236.375           |
| Castiglione di Ravenna<br>Via Zignani 2                         | 2.300         | 10.612            | 2.066            | 44.932          | 23.677            | 3.441            |             | 87.027                   | 46.761       | 40.266            |
| Cervia<br>Piazza Garibaldi 13 - 15 (ex 8)                       | 73.307        | 5.711             | 12.395           | 406.452         | 203.584           | 77.217           |             | 778.665                  | 408.963      | 369.703           |
| Conselice<br>Via Cavallotti 1 - Filiale                         | 229.721       | 6.187             | 9.813            | 68.689          | 14.746            |                  |             | 329.156                  | 272.069      | 57.087            |
| Cotignola<br>Corso sforza 60                                    | 866.275       | 9.685             | 7.747            | 51.129          |                   |                  |             | 934.836                  | 477.363      | 457.472           |
| Fognano<br>Piazza Garibaldi 4 - Filiale                         | 25.974        | 5.302             |                  | 53.195          | 34.570            |                  |             | 119.041                  | 79.819       | 39.222            |
| Fornace Zarattini<br>Via Faentina 181                           | 1.030.479     |                   |                  |                 | 556.080           | 332.908          |             | 1.919.466                | 1.248.827    | 670.640           |
| Fusignano-C.so Eraldi 85                                        | 10.584        | 8.009             | 3.099            | 91.413          | 45.602            | 5.387            |             | 164.093                  | 90.973       | 73.120            |
| Lavezzola<br>Via a.Costa 2 (ex 20)                              | 29.124        | 3.306             | 8.263            | 52.679          | 17.204            |                  |             | 110.576                  | 79.410       | 31.166            |



| UBICAZIONE                                         | costo storico     | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72  | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000 | Tot. iscritto a imm. | fondo amm.to      | totale a bilancio |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Longastrino<br>Via Provinciale 178 - Filiale       | 14.643            | 851               | 5.165            | 62.491           | 34.365            | 17.416           |             | 134.931              | 69.388            | 65.543            |
| Lido Adriano<br>Viale Virgilio 20/22               | 280.171           |                   |                  |                  | 83.415            | 85.327           |             | 448.914              | 277.179           | 171.735           |
| Marina di Ravenna<br>Viale delle Nazioni 86/88     | 49.225            | 11.879            |                  | 214.846          | 114.656           | 72.388           |             | 462.994              | 232.099           | 230.895           |
| Marina Romea<br>Viale Italia 110                   | 113.934           |                   |                  |                  | 14.311            | 49.802           |             | 178.046              | 59.836            | 118.210           |
| Massa Lombarda<br>Via Vittorio Veneto 53           | 256.961           | 37.684            | 9.296            | 160.618          | 83.816            | 62.505           |             | 610.879              | 187.907           | 422.972           |
| Mensa Matellica<br>Piazza Matellica 26/27          | 12.686            | 3.324             | 3.099            | 64.557           | 34.840            | 2.212            |             | 120.718              | 70.602            | 50.116            |
| Mezzano<br>Via Reale 464                           | 5.965             | 3.331             | 2.066            | 45.965           | 23.093            | 17.252           |             | 97.671               | 46.049            | 51.623            |
| Milano Marittima<br>Viale Matteotti 80             | 18.552            | 22.765            | 4.132            | 169.398          | 85.390            | 61.587           |             | 361.823              | 169.124           | 192.700           |
| Pinarella di Cervia<br>Viale Italia 178            | 276.647           | 11.617            | 5.165            | 59.393           | 61.208            | 100.215          |             | 514.244              | 151.046           | 363.197           |
| Russi<br>Via L.C. Farini 54 - 56 - 58              | 391.838           | 10.645            | 2.582            | 57.843           |                   |                  |             | 462.909              | 239.145           | 223.764           |
| S.Agata sul Santeramo<br>Piazza Umberto I n.1      | 7.637             | 5.274             | 3.615            | 66.623           | 33.508            | 16.201           |             | 132.858              | 66.830            | 66.029            |
| S. Alberto<br>Piazza Garibaldi 13                  | 8.157             | 2.172             | 3.615            | 61.458           | 30.510            | 6.479            |             | 112.392              | 60.973            | 51.419            |
| S. Pancrazio<br>Via Provinciale Molinaccio 118     | 5.061             | 3.202             |                  | 36.668           | 18.234            | 17.613           |             | 80.779               | 36.493            | 44.285            |
| S. Pietro in Vincoli<br>Viale Farini 29 (ex 25)    | 23.453            | 3.919             | 2.066            | 93.995           | 52.438            | 25.395           |             | 201.265              | 107.259           | 94.007            |
| S. Stefano<br>Via Cella 391                        | 99.474            | 1.250             | 2.066            | 42.866           | 21.161            | 10.194           |             | 177.011              | 53.561            | 123.450           |
| S. Zaccaria<br>Via Dismano 579                     | 559               | 13.902            | 5.681            | 61.975           | 32.046            | 35.967           |             | 150.130              | 62.876            | 87.254            |
| Villanova di Bagnacavallo<br>Via Glorie 13 (ex 15) | 25.181            | 12.240            |                  | 39.251           | 34.733            | 3.472            |             | 114.876              | 73.078            | 41.798            |
| <b>totale</b>                                      | <b>10.603.523</b> | <b>2.118.154</b>  | <b>610.452</b>   | <b>8.175.725</b> | <b>6.645.138</b>  | <b>3.820.558</b> |             | <b>31.973.550</b>    | <b>15.974.263</b> | <b>15.999.287</b> |

*segue*

| UBICAZIONE                                         | costo storico  | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72 | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000      | Tot. iscritto a immobili | fondo amm.to | totale a bilancio |
|----------------------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Immobili Civili</b>                             |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| RAVENNA Piazza Garibaldi, 6<br>V .Boccaccio 1, 2,5 | 35.091         |                   |                  |                 | 20.240            | 63.971           | -                | 119.302                  |              | 119.302           |
| V. Dante, 3 - Casa Olga                            | 3.738          |                   |                  |                 | 6.482             | 9.250            | 52.530           | 72.000                   |              | 72.000            |
| V. Candiano, 24                                    | 23.489         | 15.042            |                  |                 | 73.864            | 97.969           | 149.636          | 360.000                  |              | 360.000           |
| V .Maggiore, 144, 150 - Ag.4                       | 11.224         | 5.272             |                  |                 | 24.998            | 38.637           | 1.869            | 82.000                   |              | 82.000            |
| Via Dradi 20                                       | 39.077         |                   |                  |                 | 968               | 1.633            | 8.322            | 50.000                   |              | 50.000            |
| BAGNACAVALLO<br>Piazza Libertà 36, 37              | 7.980          |                   |                  |                 | 14.628            | 16.388           | 151.003          | 190.000                  |              | 190.000           |
| CAMPITELLO DI FASSA<br>Località Cerenà             | 94.431         |                   |                  |                 |                   | 30.836           | 4.733            | 130.000                  |              | 130.000           |
| CERVIA-Piazza Garibaldi, 13, 15                    | 5.168          | 6.546             |                  |                 | 27.904            | 34.464           | 17.919           | 92.000                   |              | 92.000            |
| FOGNANO - Piazza Garibaldi, 11                     | 6.668          | 11.105            |                  |                 | 54.878            | 67.756           | 34.593           | 175.000                  |              | 175.000           |
| FORNACE ZARATTINI<br>V. Faentina, 181              | 44.658         |                   |                  |                 | 14.517            | 24.491           | 36.334           | 120.000                  |              | 120.000           |
| FUSIGNANO - Corso Emaldi, 85                       | 7.154          | 4.003             |                  |                 | 41.138            | 56.461           | 26.244           | 135.000                  |              | 135.000           |
| LONGASTRINO<br>V .Provinciale, 178                 | 7.884          | 9.159             |                  |                 | 28.081            | 18.503           | 41.373           | 105.000                  |              | 105.000           |
| MASSA LOMBARDA<br>V. Veneto, 23                    | 23.725         | 16.010            |                  |                 | 21.731            | 74.646           | 3.888            | 140.000                  |              | 140.000           |
| MAZZIN DI FASSA<br>Località Pian                   | 54.486         |                   |                  |                 |                   | 17.095           | 6.419            | 78.000                   |              | 78.000            |
| MENSA MATELLICA<br>Piazza Matellica, 30            | 10.246         | 2.149             |                  |                 | 26.726            | 25.242           | 125.637          | 190.000                  |              | 190.000           |
| MEZZANO - V. Reale, 464                            | -              | 11.362            |                  |                 | 31.128            | 52.952           | 89.559           | 185.000                  |              | 185.000           |
| PINARELLA DI CERVIA<br>Viale Titano n.70           | 8.632          |                   |                  |                 | 29.085            | 41.816           | 125.466          | 205.000                  |              | 205.000           |
| RUSSI - V. L.C. Farini, 52                         | 831            | 15.248            |                  |                 | 60.803            | 99.705           | 78.412           | 255.000                  |              | 255.000           |
| S.PANCRAZIO<br>V. Prov.le Molinaccio, 118          | 4.235          | 2.995             |                  |                 | 26.265            | 43.044           | 23.461           | 100.000                  |              | 100.000           |
| S.STEFANO - V. Cella, 391                          | 1.061          | 7.202             |                  |                 | 27.908            | 33.421           | 30.407           | 100.000                  |              | 100.000           |
| S.ZACCARIA - V. Dismano, 579                       | -              | 12.395            |                  |                 | 24.170            | 40.775           | 47.661           | 125.000                  |              | 125.000           |
| VILLANOVA DI BAGNACAVALLO<br>V. Glorie, 15         | 10.329         |                   |                  |                 | 24.871            | 12.520           | 57.279           | 105.000                  |              | 105.000           |
| <b>totale</b>                                      | <b>400.108</b> | <b>118.488</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>580.386</b>    | <b>901.574</b>   | <b>1.112.746</b> | <b>3.113.302</b>         |              | <b>3.113.302</b>  |

| UBICAZIONE                              | costo storico     | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72  | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L.342/2000 a imm. | Tot. iscritto amm.to | fondo a bilancio  | totale            |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Strumentali per natura</b>           |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| RAVENNA                                 |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Viale Randi                             |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| negozi A IMM. '91                       | 185.924           |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 185.924              | 66.933            | 118.992           |
| Ravenna - Via G. Da Polenta             | 1.765.321         |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 1.765.321            | 688.475           | 1.076.846         |
| Ravenna - Via Mag. Post. 28             | 1.814.156         |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 1.814.156            | 653.096           | 1.161.060         |
| Piazza del Popolo,                      |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Piazza xx Settembre                     | 31.833            | 29.625            |                  |                  | 144.971           | 231.010          |                   | 437.439              | 61.929            | 375.510           |
| V. Cesarea, 16,                         |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| ang. V.Monfalcone-Ag.3                  | 80.669            |                   |                  |                  |                   | 64.927           |                   | 145.596              | 26.593            | 119.003           |
| V.Magazzini Anteriori 7 b5 cral         | 29.125            |                   |                  |                  |                   | 25.387           |                   | 54.511               | 9.991             | 44.521            |
| Via Trento, 13 - Forlì                  | 404.120           |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 404.120              | 36.371            | 367.749           |
| Via Magazz.Anter. 39/41/43 RA           | 23.557            | 16.211            | 18.592           | 129.631          | 78.197            | 58.719           |                   | 324.906              | 158.378           | 166.528           |
| Via Dante 3 - Ravenna                   | 8.482             | 52.679            |                  |                  | 106.047           | 151.343          |                   | 318.551              | 50.162            | 268.389           |
| BAGNACAVALLO                            |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Piazza Libertà 36,37                    | 11.919            | 66.866            |                  |                  | 144.391           | 161.744          |                   | 384.920              | 66.953            | 317.968           |
| COTIGNOLA-Corso Sforza,60               | -                 | 26.339            |                  |                  | 159.082           | 168.608          |                   | 354.029              | 48.866            | 305.163           |
| S.PIETRO IN VINCOLI                     |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Viale Farini,25,96                      | -                 |                   |                  |                  | 37.682            | 63.570           |                   | 101.251              | 2.261             | 98.990            |
| CERVIA - Via Ressi                      | 4.875             | 6.175             |                  |                  | 26.324            | 32.514           |                   | 69.888               | -                 | 69.888            |
| TAGLIATA DI CERVIA                      |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Piazza dei Gemelli,2                    | 145.499           |                   |                  |                  | 62.646            |                  |                   | 208.145              | 175.933           | 32.213            |
| RUSSI-VL.C.Farini,52                    | 1.091             | 20.015            |                  |                  | 79.815            | 130.881          |                   | 231.802              | 31.543            | 200.259           |
| <b>totale</b>                           | <b>4.506.571</b>  | <b>217.910</b>    | <b>18.592</b>    | <b>129.631</b>   | <b>839.156</b>    | <b>1.088.702</b> |                   | <b>6.800.561</b>     | <b>2.077.483</b>  | <b>4.723.078</b>  |
| <b>Immobili per pubblica utilità</b>    |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Viale Randi                             | 1.394.665         |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 1.394.665            |                   | 1.394.665         |
| <b>totale</b>                           | <b>1.394.665</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |                   | <b>1.394.665</b>     | <b>-</b>          | <b>1.394.665</b>  |
| <b>Immobili in corso di costruzione</b> |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                   |                      |                   |                   |
| Ravenna, Sede Centrale                  | 2.575.034         |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 2.575.034            |                   | 2.575.034         |
| BAGNACAVALLO                            | 20.117            |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 20.117               |                   | 20.117            |
| Ravenna, via Dante                      | 36.072            |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 36.072               |                   | 36.072            |
| Faenza                                  | 1.788.970         |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 1.788.970            |                   | 1.788.970         |
| Cervia                                  | 122.092           |                   |                  |                  |                   |                  |                   | 122.092              |                   | 122.092           |
| <b>totale</b>                           | <b>4.542.286</b>  |                   |                  |                  |                   |                  |                   | <b>4.542.286</b>     |                   | <b>4.542.286</b>  |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                  | <b>21.447.154</b> | <b>2.454.551</b>  | <b>629.045</b>   | <b>8.305.356</b> | <b>8.064.679</b>  | <b>5.810.834</b> | <b>1.112.746</b>  | <b>47.824.364</b>    | <b>18.051.747</b> | <b>29.772.618</b> |

**ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI (valori espressi in unità di euro)**

| Denominazione                   | Al 31 dicembre 2000 |                   | Variazioni del 2001 |                   | Al 31 dicembre 2001 |                    | %     |
|---------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------|
|                                 | numero<br>quote     | val.di bilancio   | numero<br>quote     | val.di bilancio   | numero<br>quote     | val.di bilancio    |       |
| <b>IN SOCIETÀ CONTROLLATE</b>   |                     |                   |                     |                   |                     |                    |       |
| SO.FI.BA.R. SPA                 | 40.550.000          | 41.884.655        |                     |                   | 40.550.000          | 41.884.655         | 81,10 |
| SO.RI.T. SPA                    | 4.084               | 1.625.683         | 113                 | 89.928            | 4.197               | 1.715.611          | 83,94 |
| BANCA DI IMOLA                  |                     |                   | 1.721.400           | 36.982.867        | 1.721.400           | 36.982.867         | 24,39 |
|                                 |                     | 43.510.338        |                     | 37.072.795        |                     | 80.583.133         |       |
| <b>IN ALTRE SOCIETÀ ED ENTI</b> |                     |                   |                     |                   |                     |                    |       |
| BANCA D'ITALIA                  | 769                 | 7.674.137         |                     |                   | 769                 | 7.674.137          | 0,26  |
| C.S.E. SRL                      | 25.000              | 387.343           | 375.000             |                   | 400.000             | 387.343            | 5,00  |
| CA.RI.CE.SE. SRL                | 1.350               | 64.952            | 57.796              | 31.939            | 59.146              | 96.891             | 6,56  |
| CABOTO SIM                      | 4.393               | 621.449           | (4.393)             | (621.449)         | -                   | 0                  | -     |
| CARIFIRENZE SPA                 | 6.000.000           | 6.777.240         |                     |                   | 6.000.000           | 6.777.240          | 0,56  |
| CENT. FACTORING SPA             | 5.538               | 19.878            |                     |                   | 5.538               | 19.878             | 0,09  |
| CENT. LEASING SPA               | 880.114             | 2.934.815         |                     |                   | 880.114             | 2.934.815          | 2,81  |
| <b>CONSULTINVEST</b>            |                     |                   |                     |                   |                     |                    |       |
| GESTIONI SPA                    |                     |                   | 2.357.143           | 3.750.000         | 2.357.143           | 3.750.000          | 28,57 |
| E - MID S.p.A.                  | 2.400               | 120.936           |                     |                   | 2.400               | 120.936            | 2,00  |
| ELSAG SPA                       | 868                 | 1                 |                     |                   | 868                 | 1                  | 0,01  |
| ERVET SPA                       | 5.436               | 39.304            |                     |                   | 5.436               | 39.304             | 0,27  |
| EUROCASSE EUROSIM SPA           | 3.620               | 1                 |                     |                   | 3.620               | 1                  | 0,36  |
| I.T.E.R. SCRL                   | 10                  | 516               |                     |                   | 10                  | 516                | 0,02  |
| IMMOCRI SPA                     | 1.119.235           | 531.837           |                     |                   | 1.119.235           | 531.837            | 0,95  |
| INTESA ASSET MANAGEMENT         | 2.500               | 10.329            |                     |                   | 2.500               | 10.329             | 0,28  |
| LE ROMAGNOLE SCRL               | 30                  | 7.747             |                     |                   | 30                  | 7.747              | 0,51  |
| PROFINGEST                      | 13                  | 10.574            |                     |                   | 13                  | 10.574             | 1,32  |
| S.I.A. SPA                      | 3.093               | 1.893             |                     |                   | 3.093               | 1.893              | 0,01  |
| S.S.B. SPA                      | 19.179              | 575               |                     |                   | 19.179              | 575                | 0,02  |
| SAPIR SPA                       | 2.254.561           | 1.802.859         | 7.467               | 11.569            | 2.262.028           | 1.814.428          | 10,92 |
| SERV. INTERBANCARI SPA          | 22.500              | 11.729            |                     |                   | 22.500              | 11.729             | 0,05  |
| SITEBA SPA                      | 5.756               | 2.122             |                     |                   | 5.756               | 2.122              | 0,12  |
| SOGEMER SPA                     | 24.000              | 12.395            | (24.000)            | (12.395)          | -                   | (0)                | -     |
| SWIFT SCRL                      | 4                   | 1.324             |                     |                   | 4                   | 1.324              | 0,00  |
| TERREMERSE SCRL                 | 250                 | 7.747             |                     |                   | 250                 | 7.747              | 0,17  |
|                                 |                     | <b>21.041.705</b> |                     | <b>3.159.664</b>  |                     | <b>24.201.369</b>  |       |
| <b>totale</b>                   |                     | <b>64.552.043</b> |                     | <b>40.232.459</b> |                     | <b>104.784.502</b> |       |

**SO.RI.T. RAVENNA S.P.A.**
**STATO PATRIMONIALE**

| <b>ATTIVO</b>                   | <b>31.12.01</b>   | <b>31.12.00</b>   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10 CASSA E DISPONIBILITÀ        | 2.426.733         | 1.812.176         |
| 20 CREDITI V/ENTI CREDITIZI     |                   |                   |
| a) a vista                      | 17.074.431        | 692.248           |
| 40 CREDITI V/CLIENTELA          | 34.905.035        | 35.952.499        |
| 50 OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI | 1.139.000         | -                 |
| 90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 565.578           | 317.761           |
| 100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI  | 295.182           | 302.377           |
| 130 ALTRE ATTIVITÀ              | 847.441           | 6.247.687         |
| 140 RATEI E RISCONTI ATTIVI     | 103.095           | 142.573           |
| a) ratei attivi                 | 71.143            | 87.471            |
| a) risconti attivi              | 31.952            | 55.102            |
| <b>totale dell'attivo</b>       | <b>57.356.495</b> | <b>45.467.322</b> |

| <b>PASSIVO</b>                          | <b>31.12.01</b>   | <b>31.12.00</b>   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10 DEBITI V/ENTI CREDITIZI              | 16.378.889        | 17.936.218        |
| a) a vista                              | 16.378.889        | 17.936.218        |
| 30 DEBITI V/CLIENTELA                   | 30.872.934        | 17.877.541        |
| b) a termine con preavviso              | 30.872.934        | 17.877.541        |
| 50 ALTRE PASSIVITÀ                      | 1.352.052         | 1.492.739         |
| 60 RATEI E RISCONTI PASSIVI             | 10                | 0                 |
| a) ratei passivi                        | 10                |                   |
| 70 TFR DI LAVORO SUBORDINATO            | 15.896            | 14.176            |
| 80 FONDI PER RISCHI ED ONERI            | 2.479.914         | 2.299.251         |
| b) fondi imposte e tasse                | 632.624           | 191.089           |
| c) altri fondi                          | 1.847.290         | 2.108.162         |
| 90 FONDI RISCHI SU CREDITI              | 334.599           | 176.814           |
| 100 FONDO RISCHI<br>FINANZIARI GENERALI | 2.027.093         | 2.027.093         |
| 120 CAPITALE                            | 2.600.000         | 2.582.284         |
| 140 RISERVE                             | 862.730           | 811.466           |
| a) riserva legale                       | 156.360           | 143.873           |
| b) altre riserve                        | 706.370           | 667.593           |
| 170 UTILE D'ESERCIZIO                   | 432.378           | 249.740           |
| <b>totale del passivo</b>               | <b>57.356.495</b> | <b>45.467.322</b> |
| <br>                                    |                   |                   |
| <b>GARANZIE E IMPEGNI</b>               | <b>31.12.01</b>   | <b>31.12.00</b>   |
| 20 IMPEGNI                              | 967.822.914       | 947.162.635       |

**SO.RI.T. RAVENNA S.P.A.**
**CONTO ECONOMICO**

| <b>COSTI</b>                                                    | <b>31.12.01</b>  | <b>31.12.00</b>  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 10 INTERESSI PASSIVI<br>ED ONERI ASSIMILATI                     | 444.460          | 615.394          |
| 20 COMMISSIONI PASSIVE                                          | 1.393.721        | 1.397.925        |
| 40 SPESE AMMINISTRATIVE                                         | 5.240.652        | 4.991.012        |
| a) spese per il personale                                       | 3.772.205        | 3.771.810        |
| di cui:                                                         |                  |                  |
| - salari e stipendi                                             | 2.647.378        | 2.657.667        |
| - oneri sociali                                                 | 989.635          | 987.238          |
| - trattamento fine rapporto                                     | 3.577            | 3.620            |
| - trattamento di quiscenza                                      | 25.265           | 15.345           |
| b) altre spese amministrative                                   | 1.468.447        | 1.219.202        |
| 50 RETTIFICHE DI VAL. SU IMMOBILIZZ.<br>IMMAT. E MATERIALI      | 414.868          | 318.023          |
| 60 ALTRI ONERI DI GESTIONE                                      | 70               | 754              |
| 70 ACCANTONAMENTO<br>PER RISCHI ED ONERI                        | 2.111            | 338.906          |
| 80 ACCANTONAMENTO<br>AL FONDO RISCHI SU CREDITI                 | 157.786          | 176.814          |
| 90 RETT. DI VAL. SU CREDITI<br>ED ACC.TI PER GARANZIE E IMPEGNI | 9.901            | 0                |
| 110 ONERI STRAORDINARI                                          | 139.790          | 89.614           |
| 120 VAR. POSITIVA DEL FONDO<br>PER RISCHI FINANZIARI GENERALI   | 0                | 154.937          |
| 130 IMPOSTE SUL REDDITO<br>DELL'ESERCIZIO                       | 441.535          | 843.504          |
| 140 UTILE D'ESERCIZIO                                           | 432.378          | 249.740          |
| <b>totale dei costi</b>                                         | <b>8.677.272</b> | <b>9.176.622</b> |

**CONTO ECONOMICO**

| <b>RICAVI</b>                                | <b>31.12.01</b>  | <b>31.12.00</b>  |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| 10 INTERESSI ATTIVI<br>E PROVENTI ASSIMILATI | 215.346          | 293.860          |
| 30 COMMISSIONI ATTIVE                        | 8.409.324        | 8.700.332        |
| 40 PROFITTI DA<br>OPERAZIONI FINANZIARIE     | -                | 21.067           |
| 80 PROVENTI STRAORDINARI                     | 52.602           | 161.363          |
| <b>totale ricavi</b>                         | <b>8.677.272</b> | <b>9.176.622</b> |



**STATO PATRIMONIALE SOFIBAR SPA**

| <b>ATTIVO</b>                              | <b>31.12.2001</b> | <b>31.12.2000</b>  |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 70 PARTECIPAZIONI                          | 96.487            | 96.487             |
| 80 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE<br>DEL GRUPPO | 83.345.671        | 124.662.223        |
| 90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI<br>di cui: | 0                 | 102.257            |
| - costi di impianto                        | 0                 | 102.257            |
| 130 ALTRE ATTIVITÀ                         | 2.562.658         | 1.830.749          |
| 140 RATEI E RISCOINTI ATTIVI               | 0                 | 0                  |
| <b>totale dell'attivo</b>                  | <b>86.004.816</b> | <b>126.691.716</b> |
| <b>PASSIVO</b>                             | <b>31.12.2001</b> | <b>31.12.2000</b>  |
| 10 DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI             | 19.375.534        | 21.416.082         |
| a) a vista                                 | 19.375.534        | 21.416.082         |
| 40 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI          | 8.676.476         | 51.645.690         |
| a) obbligazioni                            | 8.676.476         | 51.645.690         |
| b) altri titoli                            | 0                 | 0                  |
| 50 ALTRE PASSIVITÀ                         | 48.742            | 125.097            |
| 60 RATEI E RISCOINTI PASSIVI               | 19.843            | 180.450            |
| a) ratei passivi                           | 19.843            | 180.450            |
| 80 FONDI PER RISCHI ED ONERI               | 2.252.546         | 498.587            |
| b) fondo imposte e tasse                   | 2.252.546         | 498.587            |
| c) altri fondi                             | 0                 | 0                  |
| 120 CAPITALE                               | 51.500.000        | 51.645.690         |
| 140 RISERVE                                | 809.353           | 336.330            |
| a) riserva legale                          | 809.353           | 336.330            |
| 170 UTILE D'ESERCIZIO                      | 3.322.322         | 843.790            |
| <b>totale del passivo</b>                  | <b>86.004.816</b> | <b>126.691.716</b> |

Dati espressi in unità di euro e anno 2000 riconvertito in euro per il confronto.

**CONTO ECONOMICO SOFIBAR SPA**

| <b>COSTI</b>                                               | <b>31.12.2001</b> | <b>31.12.2000</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI                    | 2.374.924         | 2.906.622         |
| 20 COMMISSIONI PASSIVE                                     | 353.894           | 419.855           |
| 40 SPESE AMMINISTRATIVE:                                   | 180.066           | 179.323           |
| - b) Altre spese amministrative                            | 180.066           | 179.323           |
| 50 RETTIFICHE DI VALORE SU IMM.<br>IMMATERIALI E MATERIALI | 102.257           | 102.257           |
| 60 ALTRI ONERI DI GESTIONE                                 | 0                 | 0                 |
| 130 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO                     | 2.236.892         | 496.132           |
| 140 UTILE D'ESERCIZIO                                      | 3.322.322         | 843.790           |
| <b>totale costi</b>                                        | <b>8.570.355</b>  | <b>4.947.979</b>  |
| <b>RICAVI</b>                                              | <b>31.12.2001</b> | <b>31.12.2000</b> |
| 20 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI                              | 6.926.115         | 4.947.979         |
| b) su partecipazioni                                       | 2.868             | 2.802             |
| c) su partecipazioni in imprese del gruppo                 | 6.923.247         | 4.945.177         |
| 80 PROVENTI STRAORDINARI                                   | 1.644.240         |                   |
| <b>totale ricavi</b>                                       | <b>8.570.355</b>  | <b>4.947.979</b>  |

**BANCA DI IMOLA**
**STATO PATRIMONIALE**

| <b>ATTIVO</b>                                                                                  | <b>31.12.01</b>    | <b>31.12.00</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali                               | 6.050.508          | 5.193.333          |
| 20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | 22.111.517         | 48.294.131         |
| 30 Crediti verso banche                                                                        | 38.690.973         | 41.369.660         |
| a) a vista                                                                                     | 21.540.314         | 33.874.044         |
| b) altri crediti                                                                               | 17.150.659         | 7.495.616          |
| 40 Crediti verso clientela                                                                     | 668.678.247        | 561.169.952        |
| 50 Obbligazioni e altri titoli di debito:                                                      | 104.109.544        | 92.455.826         |
| a) di emittenti pubblici                                                                       | 97.865.888         | 73.314.236         |
| b) di banche                                                                                   | 3.957.682          | 15.448.076         |
| di cui:                                                                                        |                    |                    |
| titoli propri                                                                                  | 681.959            | 1.114.816          |
| c) di enti finanziari                                                                          | 2.227.343          | 2.434.868          |
| d) di altri emittenti                                                                          | 58.631             | 1.258.646          |
| 60 Azioni, quote e altri titoli di capitale                                                    | 212.124            | 58.568             |
| 70 Partecipazioni                                                                              | 567.969            | 870.461            |
| 90 Immobilizzazioni immateriali                                                                | 795.456            | 572.082            |
| 100 Immobilizzazioni materiali                                                                 | 12.130.981         | 12.985.312         |
| 130 Altre attività                                                                             | 20.214.059         | 16.172.895         |
| 140 Ratei e risconti attivi                                                                    | 5.541.000          | 6.086.048          |
| a) ratei attivi                                                                                | 5.077.313          | 5.816.126          |
| b) risconti attivi                                                                             | 463.687            | 269.922            |
| <b>Totale dell'attivo</b>                                                                      | <b>879.102.378</b> | <b>785.228.268</b> |

| <b>PASSIVO</b>                                        | <b>31.12.01</b>    | <b>31.12.00</b>    |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10 Debiti verso banche:                               | 38.129.781         | 36.396.899         |
| a) a vista                                            | 7.657.604          | 6.968.375          |
| b) a termine o con preavviso                          | 30.472.177         | 29.428.524         |
| 20 Debiti verso clientela                             | 417.706.094        | 362.577.033        |
| a) a vista                                            | 327.159.455        | 286.946.784        |
| b) a termine o con preavviso                          | 90.546.639         | 75.630.249         |
| 30 Debiti rappresentati da titoli:                    | 309.854.243        | 280.467.839        |
| a) obbligazioni                                       | 282.764.181        | 250.542.002        |
| b) certificati di deposito                            | 26.978.001         | 29.763.274         |
| c) altri titoli                                       | 112.061            | 162.563            |
| 50 Altre passività                                    | 15.649.157         | 13.839.403         |
| 60 Ratei e risconti passivi                           | 7.358.864          | 7.494.834          |
| a) ratei passivi                                      | 5.516.836          | 5.772.682          |
| b) risconti passivi                                   | 1.842.028          | 1.722.152          |
| 70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 4.112.901          | 3.957.712          |
| 80 Fondi per rischi ed oneri                          | 9.671.261          | 9.336.327          |
| a) fondi di quiescenza e per obblighi simili          | 907.415            | 912.630            |
| b) fondi imposte e tasse                              | 7.285.759          | 7.170.229          |
| c) altri fondi                                        | 1.478.087          | 1.253.468          |
| 90 Fondi rischi su crediti                            | 4.403.687          | 1.105.218          |
| 100 Fondo per rischi bancari generali                 | 5.267.860          | 4.338.238          |
| 120 Capitale                                          | 7.410.150          | 7.289.568          |
| 130 Sovrapprezzi di emissione                         | 31.184.625         | 31.305.207         |
| 140 Riserve:                                          | 17.479.169         | 16.700.355         |
| a) riserva legale                                     | 15.235.053         | 14.460.000         |
| c) riserve statutarie                                 | 2.236.423          | 2.236.256          |
| d) altre riserve                                      | 7.693              | 4.099              |
| 150 Riserve di rivalutazione                          | 4.460.822          | 4.460.822          |
| 170 Utile d'esercizio                                 | 6.413.764          | 5.958.813          |
| <b>Totale del passivo</b>                             | <b>879.102.378</b> | <b>785.228.268</b> |

**GARANZIE E IMPEGNI**

|                        | <b>31.12.01</b> | <b>31.12.00</b> |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 10 Garanzie rilasciate | 78.049.828      | 72.287.508      |
| di cui:                |                 |                 |
| accettazioni           | 860.998         | 834.078         |
| altre garanzie         | 77.188.830      | 71.453.430      |
| 20 Impegni             | 14.458.582      | 13.935.839      |

**BANCA DI IMOLA**
**CONTO ECONOMICO**

|                                                                                | <b>31.12.01</b> | <b>31.12.00</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati                                      | 48.707.070      | 42.475.700      |
| di cui:                                                                        |                 |                 |
| su crediti verso clientela                                                     | 41.197.603      | 34.513.717      |
| su titoli di debito                                                            | 6.320.527       | 6.654.833       |
| 20 Interessi passivi e oneri assimilati                                        | -21.917.449     | -18.666.689     |
| di cui:                                                                        |                 |                 |
| su debiti verso clientela                                                      | -8.784.727      | -7.260.321      |
| su debiti rappresentati da titoli                                              | -12.006.379     | -9.748.987      |
| 30 Dividendi e altri proventi                                                  | 67.812          | 80.730          |
| a) su azioni, quote e<br>altri titoli di capitale                              | 20.127          | 28.847          |
| b) su partecipazioni                                                           | 47.685          | 51.883          |
| 40 Commissioni attive                                                          | 10.068.824      | 10.870.986      |
| 50 Commissioni passive                                                         | -1.742.576      | -1.595.956      |
| 60 Profitti da operazioni finanziarie                                          | 1.037.210       | -111.444        |
| 70 Altri proventi di gestione                                                  | 3.353.150       | 3.015.514       |
| 80 Spese amministrative                                                        | -19.535.350     | -18.612.838     |
| a) spese per il personale                                                      | -10.900.996     | -10.219.266     |
| di cui:                                                                        |                 |                 |
| salari e stipendi                                                              | -7.190.767      | -6.468.565      |
| oneri sociali                                                                  | -1.997.790      | -1.827.388      |
| trattamento di fine rapporto                                                   | -595.480        | -604.799        |
| trattamento di quiescenza e simili                                             | -221.284        | -393.715        |
| b) altre spese amministrative                                                  | -8.634.354      | -8.393.572      |
| 90 Rettifiche di valore su<br>immobilizzazioni immateriali<br>e materiali      | -1.826.186      | -1.644.812      |
| 100 Accantonamenti per rischi e oneri                                          | 0               | -6.404          |
| 110 Altri oneri di gestione                                                    | -428.852        | -345.347        |
| 120 Rettifiche di valore su crediti e<br>accantonamenti per garanzie e impegni | -722.574        | -2.378.758      |

|                                                                             | <b>31.12.01</b>   | <b>31.12.00</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni | 854.671           | 802.106           |
| 140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti                               | -3.517.245        | -1.105.218        |
| 150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie                    | -1.594.927        | -60.083           |
| 160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie                       | 127.343           |                   |
| <b>170 Utile delle attività ordinarie</b>                                   | <b>12.930.921</b> | <b>12.717.487</b> |
| 180 Proventi straordinari                                                   | 639.586           | 625.753           |
| 190 Oneri straordinari                                                      | -309.812          | -158.162          |
| <b>200 Utile straordinario</b>                                              | <b>329.774</b>    | <b>467.591</b>    |
| 210 Variazione del fondo per rischi bancari generali                        | -929.622          | -929.622          |
| 220 Imposte sul reddito dell'esercizio                                      | -5.917.309        | -6.296.643        |
| <b>230 Utile d'esercizio</b>                                                | <b>6.413.764</b>  | <b>5.958.813</b>  |

**ELENCO DEGLI IMMOBILI DI PROPRIETÀ AL 31.12.2001**

|                       | <b>UBICAZIONE</b>                         | <b>DESTINAZIONE</b>                  |
|-----------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|
| RAVENNA               | Piazza Garibaldi,6                        | Sede Centrale                        |
|                       | Via Boccaccio, 3-5                        | Sede Centrale                        |
|                       | Largo Firenze                             | Sede Centrale                        |
|                       | Via Boccaccio, 1                          | Appartamento                         |
|                       | Via G. Polenta, 2-4                       | Casa Fabri Biblioteca Comunale       |
|                       | Via Dradi, 20                             | N. 1 appartamento                    |
|                       | Piazza del Popolo, 3-4                    | Agenzia di città n. 1                |
|                       | Piazza del Popolo                         | Negozi                               |
|                       | V.Magazzini Anteriori, 1-3-5              | Sorit Ravenna S.p.A.                 |
|                       | V.Magazzini Anteriori, 7-9                | Appartamenti                         |
|                       | V.Magazzini Anteriori, 39-41              | Agenzia di città n. 2                |
|                       | V.Magazzini Posteriori, 28 x              | Sorit Ravenna S.p.A.                 |
|                       | Via Candiano, 24                          | Appartamenti                         |
|                       | V.Dante, 3                                | Uffici ed Appartamenti               |
|                       | Via Bondi - Zona Bassette                 | Magazzino Archivio                   |
|                       | Via Cesarea, 16                           |                                      |
|                       | ang.Via Monfalcone                        | Agenzia di città n.3                 |
| Via Maggiore, 144-150 | Agenzia di città n.4                      |                                      |
| Viale Randi           | Agenzia di città n.5 e negozi             |                                      |
| ALFONSINE             | Corso Matteotti, 61 (ex 17)               | Filiale                              |
| BAGNACAVALLO          | P.zza della Libertà, 36-37-37a<br>(ex 38) | Filiale, appartamento e uffici       |
|                       | Via Fiume, 2                              | Uffici                               |
| BRISIGHELLA           | Via Baccharini, 1 (ex 2)                  | Filiale                              |
| CASTIGLIONE DI RA     | Via Zignani, 2                            | Filiale                              |
| CERVIA                | Piazza Garibaldi, 13-15 (ex 8)            | Filiale ed appartamento              |
|                       | Via A. Ressi, 12                          | Ufficio                              |
| CONSELICE             | Via Cavallotti, 1                         | Filiale                              |
| COTIGNOLA             | Corso Sforza, 60                          | Filiale, uffici e negozio            |
| FORNACE ZARATTINI     | Via Faentina, 181/a                       | Filiale, appart. e centro formazione |
| FOGNANO               | Piazza Garibaldi, 4                       | Filiale                              |
| FAENZA                | P.za del Popolo-P.za della Legna          | Uffici                               |
| FORLI'                | Via Trento, 13                            | Ufficio                              |
| FUSIGNANO             | Corso Emaldi, 85                          | Filiale ed appartamenti              |
| LAVEZZOLA             | Via A.Costa, 2 (ex 20)                    | Filiale                              |
| LIDO ADRIANO          | Viale Virgilio, 20-22                     | Filiale                              |
| LONGASTRINO           | Via Molinetto, 2/a                        | Filiale ed appartamento              |
| MARINA DI RAVENNA     | Viale delle Nazioni, 82                   | Filiale                              |



|                              |                                                        |                                                   |
|------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| MARINA ROMEA                 | Viale Italia                                           | Filiale                                           |
| MASSA LOMBARDA               | Via Veneto, 53                                         | Filiale ed uffici                                 |
| MENSA MATELLICA              | Piazza Matellica, 26-27 (ex 30)                        | Filiale ed appartamenti                           |
| MEZZANO                      | Via Reale, 464                                         | Filiale ed appartamenti                           |
| MILANO MARITTIMA             | Viale Matteotti, 80                                    | Filiale                                           |
| PINARELLA DI<br>CERVIA       | Viale Italia, 178-172<br>Viale Titano, 70              | Filiale ed uffici<br>Appartamento                 |
| RUSSI                        | Via L.C.Farini, 54-56-58 (ex 56)<br>Via L.C.Farini, 60 | Filiale ed appartamento<br>Appartamenti ed uffici |
| S.AGATA<br>SUL SANTERNO      | Via Roma, 1                                            | Filiale                                           |
| S.ALBERTO                    | Piazza Garibaldi, 13                                   | Filiale                                           |
| S.PANCRAZIO                  | Via Prov.le Molinaccio, 118                            | Filiale ed appartamento                           |
| S.P. IN VINCOLI              | Viale Farini, 29 (ex 25)                               | Filiale ed uffici                                 |
| S.STEFANO                    | Via Cella, 391                                         | Filiale ed appartamento                           |
| S.ZACCARIA                   | Via Dismano, 579                                       | Filiale ed appartamento                           |
| VILLANOVA<br>DI BAGNACAVALLO | Via Glorie, 13 (ex 15)                                 | Filiale ed uffici                                 |
| TAGLIATA DI CERVIA           | Piazza dei Gemelli, 2                                  | Negozi                                            |
| MAZZIN                       | Località Pian                                          | Appartamento                                      |
| CAMPITELLO                   | Località Cercenà                                       | Appartamento                                      |

**RENDICONTO DEL FONDO PENSIONI SENZA PERSONALITÀ GIURIDICA AL  
31/12/2001**

Come già evidenziato nella parte B sezione 7 si riporta di seguito la movimentazione del Fondo sopra menzionato.

Importi in migliaia di euro

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>Saldo al 31/12/2000 di cui</b>   | <b>4.518</b> |
| <i>personale bancario</i>           | 3.680        |
| <i>personale esttoriale e SORIT</i> | 838          |
| <b>Accantonamenti</b>               | <b>263</b>   |
| <i>personale bancario</i>           | 235          |
| <i>personale esttoriale e SORIT</i> | 28           |
| <b>Utilizzi</b>                     | <b>506</b>   |
| <i>personale bancario</i>           | 408          |
| <i>personale esttoriale e SORIT</i> | 98           |
| <b>Saldo al 31/12/2001 di cui</b>   | <b>4.275</b> |
| <i>personale bancario</i>           | 3.507        |
| <i>personale esttoriale e SORIT</i> | 768          |

Il Fondo di quiescenza e per obblighi simili rappresenta il debito maturato alla data di bilancio verso i dipendenti in quiescenza che a seguito della trasformazione/liquidazione del Fondo stesso hanno mantenuto il trattamento pensionistico integrativo delle pensioni INPS (42 iscritti di cui 5 relativi alla SORIT Ravenna S.p.A.). Esso è stato determinato sulla base dei criteri seguiti negli anni precedenti e secondo la normativa vigente.

La riserva matematica calcolata e certificata da un attuario indipendente, trova integrale copertura nel Fondo iscritto nel passivo del bilancio.

**Relazione della società di revisione ai sensi  
degli artt. 156 e 116 del D. Lgs. 24.2.1998, n. 58**

Arthur Andersen SpA  
Piazza Malpighi 4/2  
40123 Bologna

Agli azionisti della  
Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.:

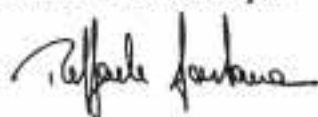
1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 9 aprile 2001.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. al 31 dicembre 2001 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società.
4. Al 31 dicembre 2001 la Banca si è avvalsa della facoltà prevista dalla Legge n. 342 del 21 novembre 2000 di rivalutare gli immobili non strumentali di proprietà per un valore complessivo di 1.113 migliaia di Euro, sulla base di apposita perizia. Il saldo attivo di rivalutazione, al netto dell'imposta sostitutiva, è stato accreditato ad una speciale riserva di patrimonio netto. Gli effetti patrimoniali ed economici sul bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2001 sono descritti dagli Amministratori in nota integrativa.

Bologna, 5 aprile 2002

**Arthur Andersen SpA**



Raffaele Fontana – Socio

**BILANCIO CONSOLIDATO  
ESERCIZIO 2001**



# RESPONSABILITÀ CIVILE FAMIGLIA & FABBRICATO

... E NAVIGHI IN  
ACQUE TRANQUILLE



La Cassa

CASSA DI RISPARMIO  
DI RAVENNA S.P.A.

**RELAZIONE  
SULLA GESTIONE**

## **Signori Azionisti,**

I risultati economici conseguiti dal Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna nel 2001 debbono essere considerati positivi, concretizzano infatti gli obiettivi fissati in sede di budget, coerentemente con le linee strategiche guida tracciate nei piani di sviluppo pluriennali dalla Capogruppo.

Al buon andamento dell'attività consolidata ha indubbiamente contribuito la capacità del Gruppo di coniugare gli aspetti della redditività con quelli della fidelizzazione e soddisfazione della clientela e di rispondere rapidamente ai cambiamenti di mercato, offrendo una gamma di servizi e prodotti sempre più ampia e aggiornata attraverso una rete di distribuzione sempre più diversificata.

Il 2001 ha rappresentato l'ultimo esercizio in vista della definitiva adozione della moneta unica europea e di una nuova fase di ulteriore sviluppo del Gruppo.

Sotto il profilo societario sono stati raggiunti alla fine del mese di luglio due importanti accordi. Il primo per l'acquisizione del 50% del capitale sociale della società Consultinvest Gestioni spa di Modena, intestataria dell'intero capitale sociale di una Sim e di una Sgr e di una agenzia assicurativa, molto attive nel comparto della intermediazione finanziaria e grazie alle quali il Gruppo opera ora direttamente con proprie società sui mercati finanziari. L'operazione consente non solo un qualificato ampliamento della gamma dei prodotti a servizio della clientela, ma anche l'ingresso in un territorio ad intenso sviluppo, costituente il naturale prolungamento dell'entroterra commerciale del Porto di Ravenna.

Il secondo accordo è stato raggiunto con BiPopCarire per l'acquisizione del 20% del capitale sociale della società Riscoservice spa, concessionaria del servizio riscossione tributi della provincia di Reggio Emilia. L'accordo è il punto di partenza di una più accentuata forma di collaborazione fra la partecipata e la Sorit spa che porterà alla fusione per incorporazione di Riscoservice in Sorit, già formalmente deliberata ed in attesa delle necessarie autorizzazioni ministeriali. L'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato e la Banca d'Italia hanno già espresso il loro parere di conformità dell'operazione alla normativa antitrust.

Con tali iniziative trovano una loro prima concreta attuazione gli impegni assunti con il progetto di aumento del capitale della capogruppo.

Anche nel 2001 la politica di espansione territoriale del Gruppo è stata finalizzata ad estendere la propria presenza. E' proseguito il processo di ottimizzazione della presenza nel territorio tradizionale (province di Ravenna, Bologna e Forlì-Cesena), presidiando zone di insediamento delle due banche, con l'obiettivo di supportare lo sviluppo delle posizioni di mercato del Gruppo.

Tale politica si è concretizzata con l'apertura della Agenzia di Città n. 12 della Cassa di Risparmio di Ravenna a Ravenna e di sette nuove filiali della Banca di Imola a Solarolo, Riolo Terme, Castel San Pietro Terme Ag.1, Bagnara, Imola Ag.E, San Prospero e Poggio Piccolo. Complessivamente il Gruppo opera con 94 sportelli bancari, 7 sportelli di riscossione tributi e con una rete di 10 promotori finanziari esterni.

Nel suo insieme al 31.12.2001 il Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna si avvaleva della collaborazione di 812 dipendenti, di cui 735 operanti nel settore bancario e 77 in quello esattoriale.

## EVOLUZIONE E COMPOSIZIONE DEL GRUPPO

La Capogruppo, a cui è riconosciuto il ruolo di referente della Banca d'Italia ai fini della vigilanza consolidata, svolge attività di coordinamento e di direzione delle società partecipate in via diretta od indiretta ed emana, in particolare, disposizioni alle componenti del Gruppo anche per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del Gruppo stesso. In questo quadro assumono rilevanza il controllo strategico sulle diverse aree operative ed il controllo gestionale volto ad assicurare il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale delle singole società e del Gruppo nel suo insieme.

Il Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna, al 31 dicembre 2001 era così composto:

**Capogruppo:** Cassa di Risparmio di Ravenna Spa, società bancaria;

**Società del Gruppo:** So.Ri.T. Ravenna - Società per la riscossione dei Tributi Spa, controllata per l'83,94% dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa;

So.Fi.Ba.R. - Società Finanziaria di Banche Romagnole Spa, società finanziaria, controllata all'81,10% dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa;

Banca di Imola Spa, società bancaria controllata direttamente dalla Cassa di Risparmio di Ravenna per il 24,39% e dalla So.Fi.Ba.R. Spa per il 57,14%;

Sussistono inoltre i seguenti collegamenti partecipativi tra le società del Gruppo:

a) la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa e la Banca di Imola Spa detengono entrambe una partecipazione nella società di servizi C.S.E. – Centro Servizi Elettronici Srl, con sede a Bologna, pari complessivamente al 20,80%;

b) la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa e la Banca di Imola Spa detengono complessivamente l'11,81% nella società di servizi bancari Consorzio CARICESE.

Le quote e le azioni che si riferiscono a società del Gruppo non sono detenute tramite fiduciarie o per interposta persona, nè sono state acquistate o alienate durante il 2001 per il tramite dei soggetti summenzionati.

La Banca di Imola detiene inoltre partecipazioni rilevanti nelle seguenti società:

a) Alimola srl, controllata al 100%;

b) Infortunistica Romagnola srl, partecipata al 33,3%.



## ANDAMENTO DEL GRUPPO

Il Gruppo è caratterizzato dall'attività bancaria svolta dalla Cassa di Risparmio di Ravenna e dalla Banca di Imola e dall'operatività della Sorit e della So.Fi.Ba.R..

Nella presente relazione sono analizzati i principali aggregati economico e patrimoniali e l'andamento delle partecipate, mentre per quanto concerne il contesto economico generale nel quale la Capogruppo e le sue controllate si sono trovate ad operare si richiamano i contenuti della relazione al bilancio di esercizio individuale della Cassa di Risparmio di Ravenna e delle singole società.

Nel 2001 lo sviluppo dell'attività consolidata, dominata dalla componente bancaria, ha evidenziato un andamento favorevole per la totalità delle società componenti, che hanno operato, come di consueto, in perfetta sintonia con gli obiettivi strategici del Gruppo.

La raccolta diretta da clientela si è attestata su Euro 2.108 milioni, con un incremento annuo del 12,6%.

Nel corso del 2001 si è assistito ad una flessione delle operazioni pronti contro termine che è stata più che compensata dall'aumento delle giacenze in conti correnti e degli investimenti in obbligazioni emesse dalle banche del Gruppo.

Alla fine del 2001 la raccolta complessiva del Gruppo si è attestata a 4.770 milioni di Euro con una crescita del 9,7%.

Gli impieghi a clientela a fine 2001 sono stati pari a 1.781 milioni di Euro con un incremento del 13,1%.

L'attività di impiego del Gruppo è stata condotta sulla base dei tradizionali criteri di selettività dell'offerta, diversificando il portafoglio crediti con riguardo sia ai settori di attività economica che alla tipologia della clientela.

In particolare il Gruppo, rivolgendosi prevalentemente alle famiglie ed alle imprese di piccole e medie dimensioni, ha rappresentato un solido punto di riferimento per le esigenze finanziarie dell'economia locale.

Sotto il profilo economico si assiste ad un aumento del margine di intermediazione del 6,97%, per effetto di un incremento del margine di interesse e dei profitti da operazioni finanziarie che compensano la flessione fatta registrare dai ricavi netti da servizi per effetto delle difficoltà riscontrate nel comparto titoli.

Il risultato operativo lordo passa da 45,7 milioni di Euro a 52,8 milioni di Euro con un incremento su base annua del 15,45%. L'utile delle attività ordinaria, dopo gli accantonamenti e le rettifiche di valore, aumenta del 15,92%.

L'utile netto consolidato si è attestato a 11,1 milioni di Euro, con un incremento su base annua del 31,52%.

La partnership con il Gruppo Generali, leader nel settore assicurativo, ha consentito anche nell'esercizio 2001, risultati particolarmente lusinghieri nel campo della bancassicurazione; il collocamento di un ventaglio di prodotti, che comprende polizze vita, Rc-auto, polizze responsabilità civile e polizze incendio/mutui, ha incontrato l'interesse della clientela, sempre più competente ed esigente.

Nell'ambito delle sinergie di gruppo si è incentivata l'accelerazione del processo di uniformazione operativa con accorpamento di attività che consenta il conseguimento di recuperi di personale e riduzione di costi.

Risultati apprezzabili sono già stati conseguiti nell'attività di controllo di gestione, di amministrazione del personale, della contrattualistica e della modulistica, degli approvvigionamenti economici, di marketing e di consulenza fiscale.

Nel corso dell'esercizio si è proceduto ad un aggiornamento del documento sugli "Indirizzi per il coordinamento delle attività di Gruppo" al fine di rafforzare l'efficacia dell'attività di Direzione unitaria con particolare riferimento alla esigenza di assicurare uniformità di comportamenti nelle problematiche giuridiche e nella difesa degli interessi aziendali e di Gruppo, di assicurare metodi omogenei nei processi di selezione e valutazione del personale, di monitoraggio e controllo dei rischi finanziari e dei ratios di Vigilanza, di accentramento sulla Capogruppo della valutazione di convenienza alle alienazioni immobiliari.

Sono stati costituiti il Comitato Gestioni di Gruppo ed i Comitati Crediti delle banche del Gruppo ed è stata rivista la composizione dei Comitati Finanza.

La politica di estrema prudenza che, da sempre, caratterizza la conduzione del Gruppo, ha visto un progressivo affinamento e aggiornamento del sistema di controlli interni, in coerenza con la complessa evoluzione dei mercati, con l'ampliamento della sfera di operatività del Gruppo e con lo sviluppo di nuovi servizi e canali distributivi, che si affiancano a quelli tradizionali.

In particolare, accanto ai tradizionali rischi dell'attività bancaria e cioè i rischi di credito, sono oggetto di controllo i rischi derivanti dall'attività sui mercati domestici, quelli provenienti da attività collegate allo sviluppo sulla rete internet, quelli relativi a frode, infedeltà, di immagine, legali ed operativi. La capogruppo svolge attività di coordinamento per i controlli nei confronti di tutte le società del Gruppo.

## BILANCIO CONSOLIDATO

Il bilancio consolidato rappresenta la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Gruppo al 31.12.2001. E' stato redatto in conformità ai principi del D.Lgs. 87/92 e del provvedimento di Banca d'Italia del 16 gennaio 1995 e consolida con il metodo integrale le attività, le passività ed i risultati economici delle società che fanno parte del gruppo.

Per la struttura, il contenuto ed i criteri di valutazione adottati nella formazione del presente bilancio, si rimanda alla nota integrativa, che ne costituisce parte integrante ai sensi di legge.

Eseguite le aggregazioni e le rettifiche necessarie, esso fornisce una rappresentazione completa delle dimensioni del gruppo, dominato come detto dalla componente bancaria. Per completezza di informazione vengono illustrate le dinamiche dei principali aggregati di stato patrimoniale e di conto economico al 31.12.2001 rispetto al 31.12.2000:

| (dati in migliaia di euro)                                                                                        | 31.12.01  | 31.12.00  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| raccolta diretta da clientela                                                                                     | 2.108.003 | 1.872.071 |
| raccolta da banche                                                                                                | 85.929    | 93.563    |
| raccolta indiretta (dato extracontabile)                                                                          | 2.662.438 | 2.478.528 |
| crediti verso la clientela netti                                                                                  | 1.781.341 | 1.575.302 |
| titoli                                                                                                            | 465.061   | 470.369   |
| crediti verso banche                                                                                              | 143.480   | 78.002    |
| partecipazioni                                                                                                    | 24.866    | 22.008    |
| immobilizzazioni materiali                                                                                        | 47.869    | 46.511    |
| patrimonio netto consolidato                                                                                      | 245.829   | 236.994   |
| (compresi il fondo per rischi bancari generali, le differenze negative di patrimonio netto e l'utile d'esercizio) |           |           |
| utile netto consolidato                                                                                           | 11.171    | 8.495     |

L'utile netto consolidato deriva dalla sommatoria algebrica delle quote riferibili al gruppo, per entità della partecipazione, degli utili dell'esercizio 2001 delle seguenti società (in migliaia di euro):

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| Cassa di Risparmio di Ravenna Spa     | 13.273 |
| Sorit Ravenna Spa                     | 363    |
| So.Fi.Ba.R. Spa                       | 2.694  |
| Banca di Imola Spa                    | 4.537  |
|                                       | <hr/>  |
| Netto di gruppo                       | 20.867 |
| Rettifiche di consolidamento negative | 9.696  |
|                                       | <hr/>  |
| Utile netto consolidato               | 11.171 |

### PROSPETTO DI RACCORDO

Nel prospetto che segue si provvede al raccordo tra le voci "utile d'esercizio" e "patrimonio netto" risultanti dal bilancio della capogruppo e da quello consolidato.

| (dati in migliaia di euro)                                                                                    | 31.12.01          |                  | 31.12.00          |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                               | Utile d'esercizio | Patrimonio netto | Utile d'esercizio | Patrimonio netto |
| Saldi da bilancio d'esercizio della banca capogruppo                                                          | 13.273            | 253.695          | 10.946            | 244.490          |
| Differenze tra patrimonio netto delle società consolidate integralmente ed il valore delle stesse in bilancio | 7.594             | -44.339          | 5.019             | -47.684          |
| Differenze positive di consolidamento                                                                         | -3.859            | 37.378           | -3.789            | 40.188           |
| Storno utile straordinario al netto imposte vendita azioni Banca di Imola                                     | -905              | -905             |                   |                  |
| Dividendi incassati nell'esercizio relativi a società consolidate integralmente                               | -4.932            |                  | -3.681            |                  |
|                                                                                                               | <hr/>             |                  | <hr/>             |                  |
| Patrimonio netto e risultati d'esercizio di pertinenza del gruppo                                             | 11.171            | 245.829          | 8.495             | 236.994          |
| Quote di pertinenza di terzi                                                                                  | 2.574             | 14.217           | 2.034             | 7.189            |

## **ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO**

Nel corso dell'esercizio l'attività di ricerca e sviluppo è stata concentrata sulle problematiche connesse all'avvio della circolazione materiale dell'euro e sul processo di changeover.

Le società del Gruppo hanno posto la massima attenzione nell'esame dei vari aspetti connessi al cambio della moneta.

Un altro settore che ha visto un forte impegno sotto il profilo della ricerca e sviluppo è stato quello dei sistemi di pagamento e dello sviluppo dell'attività di "Banca virtuale". Nel corso dell'anno è proseguita la ricerca nell'area dei sistemi di pagamento elettronici innovativi e nell'automazione dei servizi a sostegno delle politiche commerciali.

Accanto a rete tradizionale è proseguito lo sviluppo dei canali di vendita telematici ampliando l'offerta del servizio di internet banking e rendendo disponibile il nuovo prodotto di Tv banking che consente di accedere ai servizi delle banche attraverso il televisore di casa.

## **EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

La situazione di incertezza maturata negli ultimi mesi del 2001, che ha determinato un aumento della volatilità dei mercati finanziari delle principali piazze internazionali, la globalizzazione dei mercati, l'eccezionale sviluppo della tecnologia dell'informazione, e l'evoluzione culturale del consumatore, sono una serie di fattori la cui azione combinata ha dato vita ad un contesto ambientale sempre più complesso: in tali nuove condizioni di operatività, nell'orientamento strategico dell'impresa bancaria la soddisfazione del cliente assume un ruolo di primaria importanza.

La profonda conoscenza del tessuto socio-economico di riferimento rappresenta quindi per il Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna un significativo vantaggio competitivo che dovrà consentire di intuire e anticipare il mutamento dei bisogni espressi dal mercato, fornendo di conseguenza risposte specifiche ed integrate per singole categorie o segmenti di clientela.

Nel futuro il nostro sforzo dovrà essere rivolto a conciliare la connotazione di gruppo bancario territorialmente radicato, che consolida rapporti di fiducia di lungo periodo con il cliente grazie alla vicinanza dell'offerta, con le esigenze di crescita dimensionale, per ottenere le economie di scala implicite in un aumento delle masse intermedie, senza con ciò privarsi dei vantaggi competitivi propri di un saldo legame con il proprio insediamento storico e culturale.

Gli obiettivi che il Gruppo si pone per il 2002 sono focalizzati in primo luogo sull'impegno teso ad accentuare ogni possibile forma di sinergia e collaborazione tra le banche e società del Gruppo e con i "partners", con i quali già sussiste una collaudata ed efficace collaborazione, al fine di arricchire la gamma di servizi e prodotti offerti sia nell'ambito del comparto bancario tradizionale, che nei settori del risparmio gestito, della bancassurance e della banca virtuale. Massima è inoltre l'attenzione per un ulteriore rafforzamento della rete distributiva, sia con riferimento alla rete tradizionale degli sportelli bancari che ai canali di vendita alternativi, bancari o telematici.

**EVENTI SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Dopo la chiusura dell'esercizio la capogruppo ha acquisito, tramite aumento di capitale a pagamento in data 26/2/2002, un'ulteriore partecipazione in Consultinvest Gestioni spa portando la propria quota al 50%.

Ravenna, 26 marzo 2002

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

**RELAZIONE  
DEL COLLEGIO SINDACALE**

### Signori Azionisti,

il bilancio consolidato del Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001, è stato redatto in osservanza al disposto degli artt. 24 e seguenti del D.Lgs. 87/92, nonché del provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 16 gennaio 1995 e successive modifiche.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti, diamo atto che il bilancio consolidato (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa), certificato dalla società Arthur Andersen Spa, che si è espressa in data 05.04.2002, corrisponde alle risultanze contabili della Capogruppo e ai dati ed alle informazioni trasmesse dalle società incluse nel consolidamento. Rileviamo inoltre che il contenuto e la struttura del bilancio suddetto, nonché i principi di consolidamento e di valutazione adottati, sono conformi alle sopra richiamate norme.

Nei riscontri e nelle verifiche sindacali ci siamo avvalsi della collaborazione dell'Ufficio Contabilità Generale della Capogruppo Cassa di Risparmio di Ravenna Spa.

Le risultanze contabili del consolidamento si riassumono nelle seguenti cifre (importi in migliaia di euro come prescritto dalla Banca d'Italia):

#### STATO PATRIMONIALE

|                               |           |         |
|-------------------------------|-----------|---------|
| Totale Attivo consolidato     | 2.670.720 |         |
| Totale Passivo consolidato    | 2.659.549 |         |
|                               | 11.171    |         |
| Utile d'esercizio consolidato | 11.171    |         |
| Garanzie rilasciate           |           | 345.770 |
| Impegni                       |           | 170.831 |

#### CONTO ECONOMICO

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| Ricavi totali consolidati     | 199.566 |
| Costi totali consolidati      | 188.395 |
|                               | 11.171  |
| Utile d'esercizio consolidato | 11.171  |

In particolare osserviamo che:

- l'area di consolidamento è stata determinata applicando in modo corretto le vigenti disposizioni normative;
- il metodo di consolidamento applicato è quello integrale;
- l'ammortamento delle differenze positive di consolidamento è stato distribuito in 15 anni, in quanto si ritiene di mantenere durevolmente la partecipazione;
- i criteri di valutazione utilizzati (ex art. 38 D.Lgs. 27.1.92 n. 87) sono quelli della Capogruppo Cassa di Risparmio di Ravenna Spa;
- la data di riferimento per tutte le società del Gruppo è il 31 dicembre di ogni anno (ex art. 37 D.Lgs. 27.1.92 n. 87) e pertanto appare soddisfatto il principio della competenza temporale;
- la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione consolidata e sulla situazione delle società del Gruppo la riteniamo coerente e condivisibile.

Ravenna, 5 aprile 2002

IL COLLEGIO SINDACALE

## **STATO PATRIMONIALE**



Importi migliaia di euro

| <b>ATTIVO</b>                                                                               | <b>31.12.01</b>  | <b>31.12.00</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 10 CASSA E DISPONIBILITÀ<br>BANCHE CENTRALI<br>ED UFFICI POSTALI                            | 16.655           | 14.270           |
| 20 TITOLI DEL TESORO E VALORI<br>ASSIMILATI AMMISSIBILI AL<br>RIF.TO PRESSO BANCHE CENTRALI | 118.594          | 180.955          |
| 30 CREDITI VERSO BANCHE:                                                                    | 143.480          | 78.002           |
| a) a vista                                                                                  | 110.571          | 55.016           |
| b) altri crediti                                                                            | 32.909           | 22.986           |
| 40 CREDITI VERSO CLIENTELA                                                                  | 1.781.341        | 1.575.302        |
| 50 OBBLIGAZIONI ED ALTRI TITOLI                                                             | 344.416          | 287.766          |
| a) di emittenti pubblici                                                                    | 188.545          | 118.567          |
| b) di banche                                                                                | 82.592           | 102.080          |
| c) di enti finanziari                                                                       | 22.363           | 17.442           |
| d) di altri emittenti                                                                       | 50.916           | 49.677           |
| 60 AZIONI QUOTE ED ALTRI TITOLI<br>A REDDITO VARIABILE                                      | 2.051            | 1.648            |
| 70 PARTECIPAZIONI                                                                           | 24.866           | 22.008           |
| 80 PARTECIPAZIONI IN<br>IMPRESE DEL GRUPPO                                                  |                  |                  |
| 90 DIFFERENZE POSITIVE<br>DI CONSOLIDAMENTO                                                 | 37.378           | 40.188           |
| 110 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI<br>di cui:                                                 | 2.403            | 1.649            |
| - costi di impianto                                                                         |                  | 102              |
| 120 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI                                                              | 47.869           | 46.511           |
| 150 ALTRE ATTIVITÀ<br>di cui aggiustamenti da consolidamento                                | 136.318<br>61    | 104.883<br>44    |
| 160 RATEI E RISCONTI ATTIVI:                                                                | 15.349           | 16.447           |
| a) ratei attivi                                                                             | 14.161           | 15.354           |
| b) risconti attivi                                                                          | 1.188            | 1.093            |
| <b>totale dell'attivo</b>                                                                   | <b>2.670.720</b> | <b>2.369.629</b> |

| <b>PASSIVO</b>                                           | <b>31.12.01</b>  | <b>31.12.00</b>  |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 10 DEBITI VERSO BANCHE                                   | 85.929           | 93.563           |
| a) a vista                                               | 12.134           | 23.883           |
| b) a termine con preavviso                               | 73.795           | 69.679           |
| 20 DEBITI VERSO CLIENTELA                                | 1.305.771        | 1.155.240        |
| a) a vista                                               | 1.136.503        | 982.768          |
| b) a termine con preavviso                               | 169.268          | 172.471          |
| 30 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI                        | 802.232          | 716.831          |
| a) obbligazioni                                          | 726.908          | 639.642          |
| b) certificati di deposito                               | 54.668           | 55.940           |
| c) altri titoli                                          | 20.656           | 21.249           |
| 50 ALTRE PASSIVITÀ                                       | 114.617          | 70.206           |
| di cui aggiustamenti da consolidamento                   | 9.684            |                  |
| 60 RATEI E RISCOINTI PASSIVI                             | 16.528           | 16.343           |
| a) ratei passivi                                         | 13.546           | 13.575           |
| b) risconti passivi                                      | 2.982            | 2.769            |
| 70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO<br>DI LAVORO SUBORDINATO | 14.558           | 13.772           |
| 80 FONDI PER RISCHI ED ONERI                             | 36.115           | 30.087           |
| a) fondi di quiescenza e per obblighi simili             | 5.182            | 5.431            |
| b) fondi imposte e tasse                                 | 22.136           | 17.622           |
| c) altri fondi                                           | 8.797            | 7.035            |
| 90 FONDI RISCHI SU CREDITI                               | 9.101            | 3.582            |
| 100 FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI                    | 16.691           | 13.179           |
| 110 PASSIVITÀ SUBORDINATE                                | 25.823           | 25.823           |
| 120 DIFFERENZE NEGATIVE DI CONSOLIDAMENTO                |                  |                  |
| 140 PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI                    | 14.217           | 7.189            |
| 150 CAPITALE                                             | 120.172          | 119.353          |
| 160 SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE                            | 57.479           | 57.479           |
| 170 RISERVE                                              | 38.478           | 37.594           |
| a) riserva legale                                        | 28.063           | 26.359           |
| c) riserve statutarie                                    | 10.399           | 11.231           |
| d) altre riserve                                         | 16               | 4                |
| 180 RISERVE DI RIVALUTAZIONE                             | 1.838            | 892              |
| 190 UTILI PORTATI A NUOVO                                |                  |                  |
| 200 UTILE D'ESERCIZIO                                    | 11.171           | 8.495            |
| <b>totale del passivo</b>                                | <b>2.670.720</b> | <b>2.369.629</b> |
| GARANZIE E IMPEGNI                                       | 516.601          | 498.413          |
| GARANZIE RILASCIATE                                      | 345.770          | 332.982          |
| di cui:                                                  |                  |                  |
| - accettazioni                                           |                  | 835              |
| - altre garanzie                                         | 345.770          | 332.147          |
| IMPEGNI                                                  | 170.831          | 165.431          |

## **CONTO ECONOMICO**

| Importi in migliaia di euro                                               | <b>31.12.01</b> | <b>31.12.00</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 10 INTERESSI ATTIVI<br>E PROVENTI ASSIMILATI                              | 135.805         | 117.676         |
| di cui:                                                                   |                 |                 |
| verso clienti                                                             | 108.904         | 92.211          |
| titoli di debito                                                          | 22.947          | 21.657          |
| 20 INTERESSI PASSIVI<br>ED ONERI ASSIMILATI                               | (60.383)        | (50.491)        |
| di cui:                                                                   |                 |                 |
| verso clienti                                                             | (25.639)        | (21.736)        |
| su debiti rappresentati da titoli                                         | (31.628)        | (24.010)        |
| 30 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI                                             | 1.510           | 878             |
| a) su azioni                                                              | 166             | 30              |
| b) su partecipazioni                                                      | 1.344           | 848             |
| c) su partecipazioni in<br>imprese del gruppo                             |                 |                 |
| 40 COMMISSIONI ATTIVE                                                     | 41.620          | 44.170          |
| 50 COMMISSIONI PASSIVE                                                    | (5.024)         | (4.777)         |
| 60 PROFITTI DA<br>OPERAZIONI FINANZIARIE                                  | 2.045           | 1.084           |
| 70 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE                                             | 10.921          | 9.715           |
| 80 SPESE AMMINISTRATIVE                                                   | (73.643)        | (72.478)        |
| a) spese per il personale                                                 | (43.746)        | (42.342)        |
| di cui:                                                                   |                 |                 |
| salari e stipendi                                                         | (28.564)        | (28.493)        |
| oneri sociali                                                             | (8.145)         | (8.218)         |
| trattamento di fine rapporto                                              | (2.065)         | (2.155)         |
| trattamento di quiescenza                                                 | (930)           | (840)           |
| b) altre spese amministrative                                             | (29.897)        | (30.136)        |
| 90 RETTIFICHE DI VALORE<br>SU IMMOBILIZZAZIONI<br>IMMATERIALI E MATERIALI | (9.579)         | (9.158)         |
| 100 ACCANTONAMENTI<br>PER RISCHI ED ONERI                                 | (147)           | (355)           |
| 110 ALTRI ONERI DI GESTIONE                                               | (1.353)         | (1.081)         |

|                                                                             | <b>31.12.01</b> | <b>31.12.00</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 120 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | (5.074)         | (8.610)         |
| 130 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | 1.667           | 1.466           |
| 140 ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI                                          | (6.313)         | (1.369)         |
| 150 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                    | (1.595)         | (287)           |
| 160 RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                       | 127             |                 |
| 180 UTILE DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE                                          | 30.584          | 26.382          |
| 190 PROVENTI STRAORDINARI                                                   | 5.871           | 1.343           |
| 200 ONERI STRAORDINARI                                                      | (803)           | (875)           |
| 210 UTILE DELLE ATTIVITÀ STRAORDINARIE                                      | 5.068           | 468             |
| 230 VARIAZIONE F.R.B.G.                                                     | (3.512)         | (1.085)         |
| 240 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO                                      | (18.395)        | (15.238)        |
| 250 UTILE/PERDITA DI TERZI                                                  | (2.574)         | (2.034)         |
| 260 UTILE D'ESERCIZIO                                                       | 11.171          | 8.494           |

## **NOTA INTEGRATIVA CONSOLIDATA**

Struttura e contenuto del bilancio consolidato

Area e criteri di consolidamento

### **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

- SEZIONE 1 - ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE
- SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

### **PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

- SEZIONE 1 - I CREDITI
- SEZIONE 2 - I TITOLI
- SEZIONE 3 - LE PARTECIPAZIONI
- SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI
- SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO
- SEZIONE 6 - I DEBITI
- SEZIONE 7 - I FONDI
- SEZIONE 8 - IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE
- SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO
- SEZIONE 10 - LE GARANZIE E GLI IMPEGNI
- SEZIONE 11 - CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ
- SEZIONE 12 - GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

### **PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

- SEZIONE 1 - GLI INTERESSI
- SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI
- SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
- SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE
- SEZIONE 5 - LE RETTIFICHE LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI
- SEZIONE 6 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO
- SEZIONI 7 - ALTRE INFORMAZIONI DEL CONTO ECONOMICO

### **PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI**

- SEZIONE 1 - GLI AMMINISTRATORI ED I SINDACI

## STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO CONSOLIDATO

Il bilancio consolidato al 31 dicembre 2001, è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa, nonché dalla relazione sull'andamento della gestione, così come previsto dal d.lgs. 87/92 e dal provvedimento emanato dalla Banca d'Italia il 16 gennaio 1995 e successive modifiche che hanno dettato le istruzioni per la redazione degli schemi e delle regole di compilazione dei bilanci consolidati. Inoltre vengono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non specificamente richieste da disposizioni di legge. E' la risultante del bilancio della Capogruppo "Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A." e di quelli delle società del Gruppo.

I bilanci utilizzati per il consolidamento integrale sono riferiti al 31.12.01 e predisposti dai Consigli di Amministrazione delle diverse società.

Al fine di fornire informazioni aggiuntive, anche se non espressamente richieste da disposizioni di legge, sono stati allegati alla presente nota i seguenti documenti:

- stato patrimoniale e conto economico delle società consolidate;
- prospetto delle variazioni del patrimonio netto consolidato;
- elenco delle partecipazioni di tutte le società del Gruppo;
- conto economico riclassificato.

Raffronto con esercizio precedente.

Qualora dalla comparazione fra i due esercizi emergano metodi di rilevazione diversi si è provveduto a riclassificare gli importi dell'esercizio precedente sulla base dei criteri correnti (ad es. nel conto economico le commissioni attive che si riferiscono ai canali distribuiti di prodotti e servizi).

## AREA E CRITERI DI CONSOLIDAMENTO

Il Bilancio al 31.12.01 è stato redatto consolidando con il metodo integrale i bilanci:

- della capogruppo Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.
- della Sorit S.p.A. controllata direttamente all'83,94% (81,68 al 31.12.2000)
- della So.Fi.Ba.R. S.p.A. controllata direttamente all'81,1% (80,8% al 31.12.2000)
- della Banca di Imola S.p.A. controllata direttamente e indirettamente al 70,74% (69,32% al 31.12.2000).

Le variazioni in aumento nelle società consolidate derivano per Sorit S.p.A. e So.Fi.Ba.R. S.p.A dall'acquisto da terzi e per la Banca di Imola S.p.A per l'acquisizione diretta in seguito all'esercizio di warrants in data 31 maggio 2001 dalla So.Fi.Ba.R. S.p.A.

Fra le partecipazioni rilevanti è ricompresa una quota partecipativa del 28,57% della Società Consultinvest Gestioni S.p.A. che andrebbe consolidata secondo il metodo del patrimonio netto. Tuttavia, ritenuto l'impatto dei suoi dati patrimoniali e finanziari esiguo sul risultato economico e sul patrimonio netto del gruppo, ai sensi dall'art.29 comma 1 lettera a) del D.lgs. 87/92 tale partecipazione è stata mantenuta al valore di carico.

I criteri adottati per la redazione del bilancio consolidato sono i seguenti:

- in occasione del primo consolidamento, il valore di carico delle partecipazioni in società consolidate integralmente è annullato a fronte delle quote di patrimonio netto che le partecipazioni stesse rappresentano.

Le eventuali eccedenze di valore del patrimonio netto (o delle sue pertinenti quote) rispetto ai valori di carico delle partecipazioni in società consolidate, sono imputate alla voce "differenze negative di consolidamento". Le eventuali eccedenze di valore, ove non attribuibili ad attività o passività o non compensate con le riserve di rivalutazione delle partecipate cui si riferiscono, sono iscritte nella voce "differenze positive di consolidamento".

Le differenze positive dal 31.12.2001 sono state portate in detrazione di quelle negative e, per la parte rimanente, si è adottato il criterio dell'ammortamento in 15 anni in relazione alla persistenza nel tempo del valore dell'avviamento stesso.

- le partite debitorie e creditorie, le operazioni fuori bilancio nonché i proventi e gli oneri di ammontare significativo traenti origine da rapporti tra le società oggetto del consolidamento sono tra di loro elise;
- le quote di patrimonio netto e di utile d'esercizio riferibili a terzi azionisti delle società consolidate, sono incluse a voce propria tra le passività.

I criteri di valutazione utilizzati ex. art. 38 del d.lgs. 27.1.92 n. 87 sono quelli della Capo Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.

La data di riferimento per tutte le aziende, ex art. 37 d.lgs. 27.1.92 n. 87, è il 31 dicembre di ogni anno.

## **PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE**

### **SEZIONE 1 - ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE**

Il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e con riferimento ai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

I principi contabili e i criteri di valutazione sono stati concordati con il Collegio Sindacale nei casi stabiliti dalla legge.

#### **1 CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI**

##### **1.1 Crediti**

Il valore dei crediti verso clientela, iscritto in bilancio, comprensivo dell'ammontare degli interessi contrattuali e di mora maturati, coincide con quello del loro presumibile realizzo. Tale valore è ottenuto, deducendo dall'ammontare complessivamente erogato sia le stime di perdita analitiche in linea capitale e per interessi, definite sulla base di specifiche analisi dei crediti in sofferenza e ad incaglio (ossia riferentesi a debitori in stato di temporanea difficoltà), sia le previsioni forfettarie di perdita che potrebbero manifestarsi in futuro sugli altri crediti (impieghi vivi). Il valore originario del credito viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata. I crediti verso banche, comprensivi degli interessi maturati, sono esposti al valore nominale, corrispondente al presumibile valore di realizzo.

##### **1.2 Garanzie e impegni**

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto.

Gli impegni ad erogare fondi assunti nei confronti delle controparti e della clientela sono iscritti per l'ammontare da regolare. I criteri di valutazione applicati ai crediti sono estesi anche alle garanzie rilasciate e agli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito. Le previsioni di perdita specifiche sulle garanzie (relative a clienti presenti fra i crediti a sofferenza e ad incaglio) e forfettarie sull'importo complessivo delle garanzie e degli impegni, trovano copertura nei "fondi per rischi ed oneri" del Passivo.



## **2 TITOLI E OPERAZIONI “FUORI BILANCIO (DIVERSE DA QUELLE SU VALUTE)”**

### **2.1 Titoli immobilizzati**

I titoli che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono valutati al costo di acquisto maggiorato del rateo di competenza quale differenza tra il costo di acquisto e il valore di rimborso che in contropartita viene portato ad integrazione degli interessi prodotti dai titoli stessi, secondo il principio della competenza economica sulla base della rispettiva durata residua.

### **2.2 Titoli non immobilizzati**

I titoli, che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie, sono valutati, come lo scorso anno, al minore tra il costo, determinato secondo il metodo del costo medio ponderato continuo e maggiorato dello scarto di emissione maturato ed il prezzo di mercato risultante:

- per i titoli quotati in mercati regolamentati, italiani od esteri, in base alla media aritmetica dei prezzi dell'ultimo mese;
- per i titoli non quotati, comparativamente al valore normale dei titoli aventi analoghe caratteristiche quotati in mercati regolamentati italiani od esteri ed in mancanza dal presumibile valore di realizzo, ottenuto attualizzando i flussi finanziari futuri ad un adeguato tasso di mercato.

Il costo originario viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore.

### **2.3 Operazioni “fuori bilancio” (diverse da quelle su valute)**

Gli impegni per acquisti/vendite di titoli a termine sono valutati al minore tra il prezzo di acquisto/vendita a termine ed il prezzo di mercato risultante dalle quotazioni di fine esercizio per i titoli quotati e dal presumibile valore di realizzo per i titoli non quotati; l'eventuale rettifica di valore viene accantonata al fondo rischi ed oneri. I contratti derivati con titolo sottostante (Options, Swaps) sono esposti al prezzo a termine contrattualmente stabilito con la controparte; gli altri contratti derivati collegati a tassi d'interesse (Interest rate swaps) sono esposti al valore nominale del capitale di riferimento. Gli effetti a conto economico dei differenziali sono i seguenti:

- contratti di copertura: vengono valutati in maniera coerente alle attività e passività oggetto di copertura. I differenziali sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi con contropartita a ratei coerentemente ai correlati costi e ricavi generati dagli elementi coperti, secondo il principio della competenza economica;
- contratti di negoziazione in conto proprio: la valutazione è effettuata al minore tra il costo di acquisto ed il corrispondente valore di mercato; i differenziali emergenti sono registrati nella voce 60 "profitti (perdite) da operazioni finanziarie".

## **3 PARTECIPAZIONI**

Le partecipazioni, non rientranti nell'area di consolidamento, sono valutate al costo di acquisto o al valore di conferimento.

Il costo viene ridotto per perdite durevoli di valore, nel caso in cui le partecipate abbiano sostenuto perdite e non siano prevedibili nell'immediato futuro utili di entità tale da assorbire le predette perdite; il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi, se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata.

#### **4 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (INCLUSE LE OPERAZIONI FUORI BILANCIO)**

Le operazioni in valuta sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

Le attività, le passività e le operazioni a pronti in valuta estera sono controvalorizzate ai cambi di fine esercizio, così come comunicati dalla Banca d'Italia nella giornata del 28.12.01.

Le operazioni "fuori bilancio" a termine, tutte di copertura, sono valutate ai corrispondenti cambi a pronti in vigore a fine esercizio coerentemente con le attività, le passività e le altre operazioni fuori bilancio coperte. I differenziali sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi coerentemente ai costi ed ai ricavi generati dagli elementi coperti, secondo il principio della competenza economica.

I costi e ricavi in valuta estera sono rilevati al cambio vigente al momento della contabilizzazione.

#### **5 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono registrate al costo di acquisto, o al costo di acquisto rivalutato, in applicazione delle leggi di rivalutazione monetaria effettuate in esercizi precedenti ed in questo esercizio con riferimento alla legge n. 342/2000. Essa consente alle aziende di rivalutare gli immobili appostando in una speciale riserva del bilancio la voce di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva. L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto, deducendo dal valore contabile così definito gli ammortamenti effettuati. Gli immobili strumentali sono sistematicamente ammortizzati nel rispetto della normativa fiscale e comunque l'importo di ammortamento risultante appare del tutto congruo rispetto alla effettiva obsolescenza dei beni ed alla durata residua degli stessi, tenuto conto della loro improbabile dismissione e dei rilevanti e costanti interventi manutentivi imputati a conto economico, di cui sono oggetto e che ne preservano nel tempo il valore.

Inoltre, nell'ambito di quanto consentito anche dalla normativa fiscale vigente, vengono stanziati ammortamenti anticipati per fronteggiare la rapida obsolescenza dei beni a più elevato contenuto tecnologico ed anche al fine di usufruire del corrispondente beneficio fiscale.

#### **6 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Sono iscritte, previo consenso del Collegio Sindacale, al costo di acquisto, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura, comunque non superiore a 5 anni.

#### **7 ALTRI ASPETTI**

##### **I debiti**

I debiti sono valutati al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data del bilancio.

##### **Operazioni "pronti contro termine"**

Le operazioni "pronti contro termine" su titoli con contestuale impegno a termine sono assimilate ai riporti e pertanto gli ammontari ricevuti ed erogati figurano come debiti e crediti. Il costo della provvista ed il provento dell'impiego, costituiti dagli interessi (ex cedola ed ex scarto di emissione) maturati sui titoli e dal differenziale tra prezzo a pronti e prezzo a termine dei medesimi, vengono iscritti per competenza nelle voci economiche accese agli interessi.

##### **Ratei e risconti**

I ratei ed i risconti sono calcolati, nel rispetto della competenza temporale, sulla base delle condizioni cui sono regolate le operazioni dalle quali traggono origine; non ci si è avvalsi della possibilità di rettificare direttamente, in aumento o in diminuzione, i conti dell'attivo e del passivo, ai quali si riferiscono.

### **Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Il fondo riflette l'indennità maturata dai dipendenti in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

### **Fondi per rischi ed oneri**

**Fondo di quiescenza:** il fondo di quiescenza e per obblighi simili rappresenta il debito maturato alla data di bilancio verso i dipendenti, in attività di servizio o in quiescenza, per il trattamento pensionistico integrativo delle pensioni INPS; esso è stato determinato sulla base dei criteri seguiti negli anni precedenti e secondo la normativa vigente aggiornata con la Legge 27 dicembre 1997 n. 449. La riserva matematica, calcolata e certificata da un attuario indipendente, trova integrale copertura nel fondo iscritto nel passivo del bilancio.

**Fondo imposte:** rappresenta l'accantonamento delle imposte sul reddito in base ad una realistica previsione dell'onere fiscale, corrente e differito, tenendo in considerazione le norme tributarie in vigore.

**Altri fondi:** sono stanziati per fronteggiare perdite di valore sulle garanzie rilasciate e sugli altri impegni assunti, nonché passività, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia entro la data di formazione del presente bilancio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti effettuati a fronte delle passività sopra indicate riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

### **Fondi rischi su crediti**

I fondi rappresentano stanziamenti effettuati, anche usufruendo di un beneficio fiscale, destinati a fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali e pertanto non aventi funzione rettificativa.

### **Fondo per rischi bancari generali**

Tale fondo è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa e quindi ha natura di patrimonio netto.

### **Moneta di conto**

Il Bilancio è stato redatto in euro. Ai sensi dell'art. 16 del dlgs.213/98 gli importi sono espressi in migliaia di euro seguendo il metodo dell'arrotondamento che prevede le seguenti regole:

- arrotondamento per eccesso se i centesimi di euro sono superiori a 50;
- arrotondando per difetto se i centesimi di euro sono 50 o inferiori a 50.

La presente Nota integrativa espone gli importi in migliaia di euro.

## **SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI**

Le rettifiche sono costituite dagli ammortamenti anticipati su immobili, a carico del presente esercizio, per 55 migliaia di euro ai sensi dell'art.67 c.3 D.P.R. n.917/86. L'eventuale onere differito è di 23 migliaia di euro.

Si sono stanziati ai fondi rischi su crediti, al fine di usufruire del beneficio di cui all'art. 71 del D.P.R. 22/12/86 n. 917, accantonamenti in conto interessi per 138 migliaia di euro (su un intero ammontare del fondo pari a 369 migliaia di euro) e in conto capitale per 6.175 migliaia di euro (su un intero ammontare del fondo pari a 8.732 migliaia di euro). L'onere fiscale differito teorico sul conto economico è di 2.588 migliaia di euro, mentre sull'intero ammontare del fondo è pari a 3.720 migliaia di euro. Pertanto l'effetto positivo sull'utile di esercizio 2001 è pari a 3.725 migliaia di euro e sul patrimonio netto al 31 dicembre 2001 a 5.381 migliaia di euro.

**PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**
**SEZIONE 1 - I CREDITI**
**1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"**

|                                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) crediti verso banche centrali                                 | 17.846          | 5.307           | -70,26       |
| b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali |                 |                 |              |
| c) operazioni pronti contro termine                              | 9.957           | -               |              |
| d) prestito titoli                                               |                 |                 |              |

**1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"**

|                                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | 4.063           | 4.053           | 0,26         |
| b) operazioni pronti contro termine                              | 28              | 17.109          | -99,84       |
| d) prestito titoli                                               | -               | -               |              |

|                                                           | <i>31.12.01</i>  | <i>31.12.00</i>  | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| Conti correnti                                            | 725.934          | 646.279          | 12,33        |
| finanziamenti import export                               | 293.457          | 264.704          | 10,86        |
| rischio di portafoglio                                    | 18.152           | 22.370           | -18,86       |
| - di cui effetti riscontati presso Banche Centrali (B.I.) | -                | 4.053            |              |
| operazioni pronti contro termine                          | 28               | 17.109           | -99,84       |
| mutui                                                     | 723.087          | 605.250          | 19,47        |
| prestiti personali                                        | 8.363            | 8.525            | -1,90        |
| rapporti attivi con il tesoro                             | 1.630            | 1.012            | 61,03        |
| sofferenze                                                | 5.215            | 6.526            | -20,09       |
| forme tecniche diverse                                    | 5.475            | 3.527            | 55,24        |
| <b>totale</b>                                             | <b>1.781.341</b> | <b>1.575.302</b> | <b>13,08</b> |

**1.3 Crediti verso clientela garantiti**

|                         | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) da ipoteche          | 568.936         | 457.140         | 24,46        |
| b) da pegni su:         | 24.373          | 25.684          | -5,11        |
| 1. depositi di contante | 15              | 2.038           | -99,26       |
| 2. titoli               | 8.645           | 7.624           | 13,39        |
| 3. altri valori         | 15.713          | 16.022          | -1,93        |

|                                                                             |                  |                |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------|
| c) da garanzie di:                                                          | 407.681          | 375.756        | 8,50         |
| 1. Stati                                                                    |                  |                |              |
| 2. altri enti pubblici                                                      | 450              | 371            | 21,35        |
| 3. banche                                                                   | 52.123           | 23.718         | 119,76       |
| 4. altri operatori                                                          | 355.108          | 351.667        | 0,98         |
| <b>totale</b>                                                               | <b>1.000.990</b> | <b>858.580</b> | <b>16,59</b> |
| <b>1.4 Crediti in sofferenza</b><br>importo lordo inclusi interessi di mora | 15.099           | 19.922         | -24,21       |
| <b>1.5 Crediti per interessi di mora</b>                                    | 5.796            | 6.292          | -7,88        |
| a) crediti in sofferenza<br>interamente svalutati                           | 5.656            | 6.143          | -7,92        |
| b) altri crediti                                                            | 140              | 149            | -6,20        |

### Composizione dei crediti per classi di rischio e relative rettifiche

| Categorie/valori                             | Esposizione lorda | Rettifiche complessive | Esposizione netta |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| A. Crediti dubbi                             | 28.631            | 12.159                 | 16.472            |
| A.1. Sofferenze                              | 15.099            | 9.883                  | 5.216             |
| A.2. Incagli                                 | 13.324            | 2.068                  | 11.256            |
| A.3. Crediti in corso di ristrutturazione    |                   |                        |                   |
| A.4. Crediti ristrutturati                   |                   |                        |                   |
| A.5. Crediti non garantiti v/Paesi a Rischio | 208               | 208                    |                   |
| B. Crediti in bonis                          | 1.792.072         | 27.203                 | 1.764.869         |
| <b>totale</b>                                | <b>1.820.703</b>  | <b>39.362</b>          | <b>1.781.341</b>  |

### DINAMICA DEI CREDITI DUBBI

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso paesi a rischio |
|--------------------------------------------------------|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale al 31.12.00              | 19.922     | 16.881  |                                      | 521                   |                                             |
| A.1. Di cui per interessi di mora                      | 5.336      | 116     |                                      |                       |                                             |
| B. Variazioni in aumento                               | 5.122      | 16.255  |                                      |                       | 208                                         |
| B.1. ingressi da crediti in bonis                      | 92         | 10.991  |                                      |                       | 208                                         |
| B.2. Interessi di mora                                 | 1.033      | 24      |                                      |                       |                                             |
| B.3. Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 3.841      |         |                                      |                       |                                             |
| B.4. Altre variazioni in aumento                       | 156        | 5.240   |                                      |                       |                                             |

|                                                           |        |        |     |     |
|-----------------------------------------------------------|--------|--------|-----|-----|
| C. Variazioni in diminuzione                              | 9.945  | 19.812 | 521 |     |
| C.1. uscite verso crediti in bonis                        |        | 6.413  |     |     |
| C.2. cancellazioni                                        | 6.433  |        |     |     |
| C.3. incassi                                              | 3.512  | 8.569  | 521 |     |
| C.4. realizzi per cessioni                                |        |        |     |     |
| C.5. trasferimenti ad altre categorie<br>di crediti dubbi |        | 3.841  |     |     |
| C.6. altre variazioni in diminuzione                      |        | 989    |     |     |
| <br>                                                      |        |        |     |     |
| D. Esposizione lorda finale al 31.12.01                   | 15.099 | 13.324 |     | 208 |
| D.1. di cui: per interessi di mora                        | 5.656  |        |     |     |

### DINAMICA RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE - CLIENTELA

| Causali/Categorie                              | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso<br>di ristrutturazione | Crediti<br>ristrutturati | Crediti non garantiti<br>verso paesi a rischio | Crediti<br>in bonis |
|------------------------------------------------|------------|---------|-----------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|---------------------|
| A. Rettifiche compl. iniziale al 31.12.00      | 13.396     | 3.511   |                                         | 7                        |                                                | 23.138              |
| A.1. Di cui per interessi di mora              | 5.840      | 7       |                                         |                          |                                                |                     |
| <br>                                           |            |         |                                         |                          |                                                |                     |
| B. Variazioni in aumento                       | 2.565      | 116     |                                         |                          | 208                                            | 4.275               |
| B.1. rettifiche di valore                      | 1.680      | 116     |                                         |                          |                                                | 4.275               |
| B.1.1 di cui interessi di mora                 | 1.013      | 12      |                                         |                          |                                                |                     |
| B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti      |            |         |                                         |                          |                                                |                     |
| B.3. Trasferimenti da altre cat.               | 396        |         |                                         |                          |                                                |                     |
| B.4. Altre variazioni in aumento               | 489        |         |                                         |                          | 208                                            |                     |
| <br>                                           |            |         |                                         |                          |                                                |                     |
| C. Variazioni in diminuzione                   | 6.078      | 1.559   |                                         | 7                        |                                                | 210                 |
| C.1. riprese di valore da valutazione          |            | 244     |                                         |                          |                                                |                     |
| C.1.1. Di cui per interessi di mora            |            |         |                                         |                          |                                                |                     |
| C.2. Riprese di valore da incasso              | 846        | 126     |                                         |                          |                                                |                     |
| C.2.1. di cui per interessi di mora            | 355        |         |                                         |                          |                                                |                     |
| C.3. cancellazioni                             | 5.232      | 408     |                                         |                          |                                                | 210                 |
| C.4. Trasferimenti ad altre categorie          |            | 396     |                                         |                          |                                                | 1.263               |
| C.5. altre variazioni in diminuzione           |            | 385     |                                         | 7                        |                                                |                     |
| <br>                                           |            |         |                                         |                          |                                                |                     |
| D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2001 | 9.883      | 2.068   |                                         |                          | 208                                            | 27.203              |
| D.1. di cui: per interessi di mora             | 5.460      | 19      |                                         |                          |                                                |                     |

**SEZIONE 2 - I TITOLI (VOCI 20, 50 e 60)**

La situazione titoli immobilizzati e non, si riepiloga nel seguente prospetto:

|                                                                                                     | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Voce 20 Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso Banche Centrali | 118.594         | 180.955         | -34,46       |
| Voce 50 Obbligazioni ed altri titoli di debito                                                      | 344.416         | 287.766         | 19,69        |
| Voce 60 Azioni, quote e altri titoli di capitale                                                    | 2.051           | 1.648           | 24,45        |
| <b>Totali</b>                                                                                       | <b>465.061</b>  | <b>470.369</b>  | <b>-1,13</b> |

**2.1 I titoli immobilizzati**

| VOCI/VALORI           | VALORE di BILANCIO |                 | VALORE di MERCATO |                 |
|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                       | <i>31.12.01</i>    | <i>31.12.00</i> | <i>31.12.01</i>   | <i>31.12.00</i> |
| 1. titoli di debito   | 50.744             | 52.485          | 49.495            | 49.038          |
| 1.1 titoli di Stato   | 45.407             | 45.622          | 44.305            | 42.461          |
| - quotati             | 45.407             | 45.622          | 44.305            | 42.461          |
| - non quotati         |                    |                 |                   |                 |
| 1.2 altri titoli      | 5.337              | 6.863           | 5.190             | 6.577           |
| - quotati             | 3.457              | 4.983           | 3.457             | 4.950           |
| - non quotati         | 1.880              | 1.880           | 1.733             | 1.627           |
| 2. titoli di capitale |                    |                 |                   |                 |
| - quotati             |                    |                 |                   |                 |
| - non quotati         |                    |                 |                   |                 |
| <b>Totali</b>         | <b>50.744</b>      | <b>52.485</b>   | <b>49.495</b>     | <b>49.038</b>   |

Il valore di mercato è calcolato sulla base della media delle quotazioni di mercato del secondo semestre 2001. La differenza tra il valore superiore di rimborso alla scadenza ed il controvalore secco iscritto a bilancio è stata portata in aumento degli interessi in proporzione del tempo maturato ("pro rata temporis"). La vita residua varia fino ad un massimo di 13 anni. Le minus al 31.12.2001 non contabilizzate a conto economico ammontano a 1.249 migliaia di euro. Fra gli altri titoli quotati è ricompreso un unico titolo argentino scadente il 20/7/2004 tasso 9,25% per un valore nominale complessivo di 5 milioni di euro. In considerazione della situazione di incertezza circa la solvibilità del debitore in conseguenza dei noti fatti accaduti in Argentina e delle quotazioni di mercato dei titoli si è provveduto prudenzialmente a svalutare il valore di carico dello stesso di circa il 30% fino a un valore unitario di 69,13573 pari alla media delle quotazioni del secondo semestre dell'esercizio 2001. Gli interessi relativi a tali titoli maturati

e non ancora incassati, sono stati interamente svalutati. La valutazione puntuale di tale titoli alla data del 31.12.2001 era di 28,50 per un controvalore teorico di 1.425 migliaia di euro, mentre l'ultima valutazione disponibile all'1.3.2002 si posizionava a 32,85 per un controvalore teorico di 1.642 migliaia di euro. Peraltro, considerando il trend altalenante delle quotazioni del titolo e l'incerta situazione Argentina, al momento non prevedibile, non si è ritenuto necessario procedere ad ulteriori svalutazioni del titolo, anche in considerazione del fatto che l'eventuale ulteriore rischio residuo legato ad un eventuale default dell'emittente è comunque ampiamente coperto dal Fondo rischi bancari generali iscritto in bilancio.

## 2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

|                                                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A) Esistenze iniziali</b>                          | 52.484          | 49.029          |
| <b>B) Aumenti</b>                                     | 24              | 5.019           |
| B1) acquisti                                          |                 | 4.982           |
| B2) riprese di valore                                 |                 |                 |
| B3) trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato   |                 |                 |
| B4) altre variazioni                                  | 24              | 37              |
| <b>C) Diminuzioni</b>                                 | 1.764           | 1.564           |
| C1) vendite                                           |                 |                 |
| C2) rimborsi                                          |                 | 1.309           |
| C3) rettifiche di valore di cui svalutazioni durature | 1.531           |                 |
| C4) trasferimenti al portafoglio non immobilizzato    |                 |                 |
| C5) Altre variazioni                                  | 233             | 255             |
| <b>D) Rimanenze finali</b>                            | 50.744          | 52.484          |

Le altre variazioni in diminuzione (punto C5) sono riferite al rateo di scarto di negoziazione (differenza tra valore inferiore di rimborso e controvalore di carico), ai sensi della Legge 8 agosto 1995, n.349.

## 2.3 Titoli non immobilizzati

| VOCI/VALORI         | VALORE di BILANCIO |                 | VALORE di MERCATO |                 |
|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                     | <i>31.12.01</i>    | <i>31.12.00</i> | <i>31.12.01</i>   | <i>31.12.00</i> |
| 1. Titoli di debito | 412.266            | 416.235         | 413.429           | 418.156         |
| 1.1 titoli di stato | 241.851            | 246.105         | 242.253           | 246.318         |
| - quotati           | 241.851            | 246.105         | 242.253           | 246.318         |
| - non quotati       |                    |                 |                   |                 |
| 1.2 altri titoli    | 170.415            | 170.130         | 171.176           | 171.837         |
| - quotati           | 23.739             | 14.240          | 23.892            | 14.328          |
| - non quotati       | 146.676            | 155.890         | 147.284           | 157.510         |



|                       |                |                |                |                |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 2. Titoli di capitale | 2.051          | 1.648          | 2.051          | 1.740          |
| - quotati             | 1.535          | 533            | 1.535          | 554            |
| - non quotati         | 516            | 1.115          | 516            | 1.186          |
| <b>Totali</b>         | <b>414.317</b> | <b>417.883</b> | <b>415.480</b> | <b>419.895</b> |

La valutazione dei titoli ha fatto emergere plusvalenze potenziali non contabilizzate per 1.163 migliaia di euro.

## 2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

I volumi negoziati nel corso dell'esercizio suddivisi per tipologia di titolo trattato, sono così evidenziati:

|                                                    | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A) Esistenze iniziali</b>                       | 417.882         | 394.007         |
| <b>B) Aumenti</b>                                  | 830.266         | 1.166.065       |
| B1) Acquisti                                       | 827.589         | 1.163.119       |
| - titoli di debito                                 | 767.651         | 1.137.027       |
| - titoli di Stato                                  | 559.205         | 795.978         |
| - altri titoli                                     | 208.446         | 341.049         |
| - titoli di capitale<br>di cui azioni proprie      | 59.938          | 26.092          |
| B2) riprese di valore e rivalutazioni              | 325             | 721             |
| B3) trasferimenti dal portafoglio<br>immobilizzato |                 |                 |
| B4) Altre variazioni                               | 2.352           | 2.225           |
| <b>C) Diminuzioni</b>                              | 833.831         | 1.142.190       |
| C1) vendite e rimborsi                             | 832.971         | 1.140.459       |
| - titoli di debito                                 | 774.413         | 1.114.258       |
| - titoli di Stato                                  | 562.909         | 778.424         |
| - altri titoli                                     | 211.504         | 335.834         |
| - titoli di capitale<br>di cui azioni proprie      | 58.558          | 26.201          |
| C2) rettifiche di valore                           | 860             | 1.731           |
| C3) Trasferimenti al portafoglio<br>immobilizzato  |                 |                 |
| C4) Altre variazioni                               |                 |                 |
| <b>D) Rimanenze finali</b>                         | <b>414.317</b>  | <b>417.882</b>  |

### SEZIONE 3 - Le partecipazioni (VOCI 70 e 80)

Il dettaglio completo delle partecipazioni di tutte le società del gruppo, è riportato tra gli altri allegati.

#### 3.1 Partecipazioni rilevanti

| DENOMINAZIONE | sede | Tipo di rapporto | patrimonio netto totale pro-quota |  | utile/perd. | rapporto di partecipaz. partecipante quota % |  | Disponibilità voti in assemb. ordinaria |
|---------------|------|------------------|-----------------------------------|--|-------------|----------------------------------------------|--|-----------------------------------------|
|---------------|------|------------------|-----------------------------------|--|-------------|----------------------------------------------|--|-----------------------------------------|

#### A. Imprese incluse nel consolidamento

A1. Metodo integrale

|                            |         |   |        |        |       |                        |                  |                        |
|----------------------------|---------|---|--------|--------|-------|------------------------|------------------|------------------------|
| 1. So.Fi.Ba.R. S.p.A.      | RAVENNA | 1 | 55.631 | 45.117 | 3.322 | C.R.RA.                | 81,10%           | 40.550.000             |
| 2. So.Ri.T. Ravenna S.p.a. | RAVENNA | 1 | 5.922  | 4.837  | 432   | C.R.RA.                | 83,94%           | 4.197                  |
| 3. Banca di Imola S.p.A.   | IMOLA   | 1 | 72.217 | 51.086 | 6.414 | So.Fi.Ba.R.<br>C.R.RA. | 57,14%<br>24,39% | 4.032.380<br>1.722.300 |

#### C. Altre partecipazioni rilevanti

|                                                |         |   |        |       |       |                              |                 |                      |
|------------------------------------------------|---------|---|--------|-------|-------|------------------------------|-----------------|----------------------|
| 1. ALIMOLA S.r.l.<br>Agenzia Viaggi            | IMOLA   | 8 | 30     | 30    | (28)  | BANCA<br>DI IMOLA            | 100,00%         | 99.000               |
| 2. C.S.E. Centro Servizi<br>Elettronici S.r.l. | BOLOGNA | 8 | 24.097 | 5.012 | 2.908 | C.R.RA.<br>BANCA<br>DI IMOLA | 5,00%<br>15,80% | 400.000<br>1.264.000 |
| 3. Consultinvest gestioni Spa                  | MODENA  | 8 | 8.325  | 2.378 | 4     | C.R.RA.                      | 28,57%          | 7.182.601            |
| 4. Infortunistica Romagnola S.r.l.             | IMOLA   | 8 | 44     | 15    | 0     | BANCA<br>DI IMOLA            | 33,33%          | 22.000               |

I valori sopra riportati si riferiscono:

al 31/12/2001 così come approvati dai rispettivi Consigli di Amministrazione per le seguenti società Sorit, Sofibar, Banca di Imola, Alimola e Infortunistica Romagnola. La società CSE riporta le informazioni al 31.12.00 in quanto non sono ancora disponibili i dati al 31.12.2001.

#### 3.2 Attività e passività verso imprese del gruppo

Le partecipazioni sono consolidate integralmente, tuttavia non sono state elise, in quanto solidali, le garanzie fidejussorie rilasciate dalla Capogruppo per conto della SORIT S.p.A. a favore del Ministero delle Finanze e dalla Banca di Imola S.p.A. per conto della Capogruppo a favore del Comune di Faenza per il servizio di tesoreria.

#### 3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

|                                 | 31.12.01 | 31.12.00 | var % |
|---------------------------------|----------|----------|-------|
| <b>a) Attività</b>              | 37.258   | 37.838   | -1,56 |
| 1. crediti verso banche di cui: | 11.621   | 7.546    | 35,06 |

|                                                   |                 |                 |              |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 2. crediti verso enti finanziari di cui:          | 19.210          | 20.400          | -6,19        |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 3. crediti verso altra clientela di cui:          | 6.427           | 9.577           | -49,01       |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
| 4. obbligazioni ed altri titoli di debito di cui: | -               | 315             |              |
| - subordinati                                     |                 |                 |              |
|                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
| <b>b) Passività</b>                               | 21.560          | 18.793          | 12,83        |
| 1. debiti verso banche                            | 3.667           | 10.210          | -178,44      |
| 2. debiti verso enti finanziari                   | 3.761           | 218             | 94,21        |
| 3. debiti verso altra clientela                   | 14.132          | 8.365           | 40,81        |
| 4. debiti rappresentati da titoli                 |                 |                 |              |
| 5. passività subordinate                          |                 |                 |              |
| <b>c) Garanzie e impegni</b>                      | 13.732          | 29.642          | -115,86      |
| 1. garanzie rilasciate                            | 12.455          | 19.157          | -53,81       |
| 2. impegni                                        | 1.277           | 10.485          | -721,07      |

### 3.4 composizione della voce 70 “partecipazioni”

|                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) in banche          | 14.548          | 14.568          |              |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 14.548          | 14.568          |              |
| b) in enti finanziari | 6.790           | 3.745           |              |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 6.790           | 3.745           |              |
| c) altre              | 3.528           | 3.695           |              |
| 1. quotate            |                 |                 |              |
| 2. non quotate        | 3.528           | 3.695           |              |

### 3.6.2 Altre partecipazioni

|                              | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b> | 22.008          | 16.855          |              |
| <b>B. Aumenti</b>            | 6.294           | 7.765           |              |
| B1. acquisti                 | 3.864           | 7.666           |              |
| B2. riprese di valore        | 127             | -               |              |
| B3. altre variazioni         | 2.303           | 99              |              |

|                                  |        |        |       |
|----------------------------------|--------|--------|-------|
| <b>C. Diminuzioni</b>            | 3.436  | 2.612  |       |
| C1. vendite                      | 3.279  | 2.086  |       |
| C2. rimborsi                     |        |        |       |
| C3. rettifiche di valore di cui: | 64     | 287    |       |
| - svalutazioni durature          |        | 287    |       |
| C4. altre variazioni             | 93     | 239    |       |
| <b>D. Rimanenze finali</b>       | 24.866 | 22.008 | 12,98 |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b>   | 7.674  | 7.674  |       |
| <b>F. Rettifiche totali</b>      | 646    | 797    |       |

Il dettaglio delle variazioni qui riassunte è esposto nell'apposito allegato.

## SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

### 4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

|                                | immobili<br>31.12.01 | mobili<br>31.12.01 | totale al<br>31.12.01 | totale al<br>31.12.00 |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   | 39.722               | 6.788              | 46.510                | 46.665                |
| <b>B. Aumenti</b>              | 5.720                | 3.849              | 9.569                 | 4.655                 |
| B1. acquisti                   | 2.156                | 3.650              | 5.806                 | 4.454                 |
| B2. riprese di valore          |                      |                    |                       |                       |
| B3. rivalutazioni              | 1.113                | -                  | 1.113                 | -                     |
| B4. altre variazioni           | 2.451                | 199                | 2.650                 | 201                   |
| <b>C. Diminuzioni</b>          | 4.899                | 3.311              | 8.210                 | 4.809                 |
| C1. vendite                    | 3.379                | 208                | 3.587                 | 476                   |
| C2. rettifiche di valore:      |                      |                    |                       |                       |
| a) ammortamenti                | 1.520                | 3.101              | 4.621                 | 4.312                 |
| b) svalutazioni durature       |                      |                    |                       |                       |
| C3. altre variazioni           |                      | 2                  | 2                     | 21                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     | 40.543               | 7.326              | 47.869                | 46.511                |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> | 31.006               | 44                 | 31.050                | 32.475                |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    |                      |                    |                       |                       |
| a) ammortamenti                | 23.679               | 29.173             | 52.852                | 49.558                |
| b) svalutazioni durature       |                      |                    |                       |                       |

Gli incrementi sugli immobili sono dovuti principalmente alle spese per ristrutturare la Sede Centrale di Piazza Garibaldi, la filiale di Faenza e quella di Cervia. Le diminuzioni sono relative al processo di dismissione che nell'anno 2001 ha visto la cessione, tra le altre delle seguenti unità immobiliari: Chiostri Francescani, Cervia, Alfonsine e Imola. Gli incrementi sui beni mobili sono dovuti principalmente all'acquisto di macchine elettroniche, impianti, arredi e sistemi di sicurezza. Gli ammortamenti

menti sono calcolati sulla base di aliquote rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali. Tali aliquote coincidono con quelle previste dal DPR 917/86. In ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art.10 L.19/3/83 n.72 vengono fornite, in allegato, le indicazioni per gli immobili tuttora in patrimonio e per i quali sono state eseguite in passato, anche negli anni precedenti la trasformazione istituzionale, le rivalutazioni monetarie. Nel corso del 2001 è stata eseguita dalla capogruppo la rivalutazione facoltativa ex lege n. 342/2000 relativamente ai soli immobili non strumentali, e per un importo pari alla differenza fra il valore di mercato calcolato sulla base della sopracitata legge (non superiore al valore effettivamente attribuibile ai beni con riguardo alla loro consistenza, capacità produttiva e possibilità di utilizzazione economica nell'impresa) e valore di bilancio. L'ammontare della rivalutazione, ripartita sui singoli beni, è suffragata da una perizia esterna asseverata del 25/02/2002. A seguito della suddetta operazione il valore degli immobili è stato incrementato di 1.113 migliaia di euro con contropartita a Riserva di rivalutazione per un importo di 946 migliaia di euro ed imputazione dell'onere fiscale correlato direttamente al Fondo imposte e tasse per un importo pari a 167 migliaia di euro. Tale rivalutazione non ha comportato alcun effetto economico, poiché sono stati oggetto di rivalutazione unicamente gli immobili civili, non sottoposti ad ammortamento.

#### 4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, aventi natura di onere pluriennale, al netto degli ammortamenti effettuati in conto, ammontano a 2.403 migliaia di euro, risultando così composte alla data di bilancio:

|                                                                              |       |
|------------------------------------------------------------------------------|-------|
| - costi per acquisizione programmi edp (amm.al 33%)                          | 558   |
| - costi di ristrutturazione locali non di proprietà<br>(ammortizzati al 20%) | 1.681 |
| - altri (ammortizzati al 20%)                                                | 164   |
|                                                                              | 2.403 |

Presentano la seguente movimentazione:

|                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   | 1.649           | 1.509           |              |
| <b>B. Aumenti</b>              | 1.853           | 1.163           | 59,32        |
| B1. acquisti                   | 1.853           | 1.163           | 59,32        |
| B2. riprese di valore          |                 |                 |              |
| B3. rivalutazioni              |                 |                 |              |
| B4. altre variazioni           |                 |                 |              |
| <b>C. Diminuzioni</b>          | 1.099           | 1.023           | 7,47         |
| C1. vendite                    |                 |                 |              |
| C2. rettifiche di valore:      |                 |                 |              |
| a) ammortamenti                | 1.099           | 1.023           | 7,47         |
| b) svalutazioni durature       |                 |                 |              |
| C3. altre variazioni           |                 |                 |              |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     | 2.403           | 1.649           | 45,72        |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> |                 |                 |              |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    |                 |                 |              |
| a) ammortamenti                | 6.818           | 7.972           | -14,48       |
| b) svalutazioni durature       |                 |                 |              |

**SEZIONE 5 - Altre voci dell'Attivo**
**5.1 Composizione della voce 150 "altre attività"**

|                                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Crediti verso l'erario                     | 18.804          | 17.191          | 9,38         |
| - ritenute erariali                        | 863             | 286             |              |
| - acconti irpeg, irap, iva                 | 15.086          | 12.558          | 20,13        |
| - crediti di imposta                       | 2.731           | 4.321           | -36,79       |
| - altre                                    | 124             | 26              |              |
| Partite viaggianti con filiali             | 1.072           | 369             |              |
| Bonifici da regolare in stanza             | 2.803           | 2.883           | -2,79        |
| Partite di competenza del cessato Esattore | 2.782           | 2.817           | -1,25        |
| Assegni di stanza                          | 40.430          | 16.913          |              |
| Partite esattoriali                        | 34.905          | 42.023          | -16,94       |
| Contributi su finanziamenti                | 764             | 1.448           | -47,24       |
| Aggiustamenti da consolidamento            | 61              | 44              | 37,34        |
| Altri                                      | 34.697          | 21.194          | 63,71        |
| <b>totale</b>                              | <b>136.318</b>  | <b>104.882</b>  | <b>29,97</b> |

Il notevole incremento che si è verificato in particolare nelle voci "Assegni di stanza bancari" e "Altri" trova ragione nell'avvento dal 1° gennaio 2002 dell'euro come moneta avente corso legale e nella chiusura anticipata della operatività finanziaria al 28 dicembre 2001. I saldi si sono normalizzati nei primi giorni del 2002.

**5.2 Composizione della voce 160 "ratei e risconti attivi"**

|                                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>Ratei attivi:</b>                  |                 |                 |              |
| - interessi attivi su titoli          | 5.905           | 6.695           | -11,80       |
| - differenziali su contratti derivati | 2.640           | 2.473           | 6,76         |
| - interessi su finanziamenti          | 5.332           | 5.906           | -9,72        |
| - altri                               | 284             | 279             | 1,65         |
| <b>totale</b>                         | <b>14.161</b>   | <b>15.353</b>   | <b>-7,76</b> |
| <b>Risconti attivi:</b>               |                 |                 |              |
| - anticipo polizze di assicurazione   | 513             | 555             | -7,60        |
| - altri                               | 675             | 538             | 25,43        |
| <b>totale</b>                         | <b>1.188</b>    | <b>1.093</b>    | <b>8,66</b>  |

### 5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Nessuna voce dell'attivo e del passivo è interessata dalle rettifiche in quanto non vengono ricondotti ai conti di destinazione finale.

### 5.4 Distribuzione delle attività subordinate

Non esistono attività subordinate.

## SEZIONE 6 - I DEBITI

### 6.1 Dettaglio della voce "debiti verso banche"

|                                                                                       | 31.12.01 | 31.12.00 | var % |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-------|
| a) operazioni di pronti contro termine<br>non esistono operazioni prestito di titoli. |          |          |       |

### 6.2 Dettaglio della voce 20 "debiti verso clientela"

|                                     | 31.12.01 | 31.12.00 | var % |
|-------------------------------------|----------|----------|-------|
| a) operazioni pronti contro termine | 169.190  | 172.405  | -1,86 |
| b) prestito titoli                  | -        | -        |       |

Per un maggior dettaglio sulle forme tecniche si allegano le seguenti tabelle:

#### Debiti verso clientela

|                       | 31.12.01         | 31.12.00         | var %        |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------|
| a) a vista            | 1.136.521        | 982.768          | 15,64        |
| depositi liberi       | 110.914          | 104.250          |              |
| conti correnti        | 1.025.607        | 878.518          |              |
| b) a termine          | 169.250          | 172.472          | -1,87        |
| altri                 | 60               | 67               |              |
| pronti contro termine | 169.190          | 172.405          |              |
| <b>totale</b>         | <b>1.305.771</b> | <b>1.155.240</b> | <b>13,03</b> |

#### Debiti rappresentati da titoli

|                                 | 31.12.01       | 31.12.00       | var %        |
|---------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| a) obbligazioni                 | 726.908        | 639.642        | 13,64        |
| b) certificati di deposito      | 54.669         | 55.940         | -2,27        |
| c) altri titoli                 | 20.656         | 21.249         | -2,79        |
| reverse convertible             |                |                |              |
| assegni su fondi a disposizione | 2.962          | 8.809          |              |
| assegni circolari nostri        | 17.582         | 12.440         |              |
| altri                           | 112            | -              |              |
| <b>totale</b>                   | <b>802.233</b> | <b>716.831</b> | <b>11,91</b> |

**SEZIONE 7 - I FONDI (voci 70, 80 e 90)**
**7.1 Composizione della voce 90 “fondi rischi su crediti”**

Il fondo è costituito dagli stanziamenti effettuati al fine di fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali e pertanto non aventi funzione rettificativa.

**7.2 variazioni nell’esercizio dei “fondi rischi su crediti”**

|                              | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>A) Esistenze iniziali</b> | 3.582           | 2.398           | 49,35        |
| <b>B) Aumenti</b>            | 6.312           | 1.369           |              |
| B1) Accantonamenti           | 6.312           | 1.369           |              |
| B2) Altre variazioni         | -               | -               |              |
| <b>C) Diminuzioni</b>        | 793             | 185             |              |
| C1) Utilizzi                 | 243             | 185             |              |
| C2) Altre variazioni         | 550             | -               |              |
| <b>D) Rimanenze finali</b>   | 9.101           | 3.582           |              |

La quota parte dei terzi ammonta a 1.342 migliaia di euro.

La voce 70 “trattamento di fine rapporto” presenta la seguente movimentazione:

|                                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| esistenze iniziali                             | 13.772          | 15.841          | -13,06       |
| aumenti per contributi                         | 2.137           | 2.296           | -6,93        |
| anticipazioni sul trattamento di fine rapporto | -229            | -1.117          | -79,50       |
| trasferimento a previdenza complementare       | -159            | -280            |              |
| liquidazioni al Personale cessato              | -930            | -2.968          | -68,67       |
| pagamento imposta 11% su rivalutazioni         | -33             |                 |              |
| rimanenze finali                               | 14.558          | 13.772          | 5,71         |



## TABELLE RIEPILOGATIVE DELLA FISCALITÀ DIFFERITA ED ANTICIPATA

**A. Attività per imposte anticipate**

|                                                  | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var. %</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 1) Importo iniziale                              | 2.179           | 2.886           | -24,51        |
| 2) Aumenti                                       | 486             | 197             |               |
| 2.1) Imposte anticipate sorte nell'esercizio     | 486             | 197             |               |
| 2.2) Altri aumenti                               |                 |                 |               |
| 3) Diminuzioni                                   | 703             | 904             | -22,22        |
| 3.1) Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 700             | 840             |               |
| 3.2) Altre diminuzioni                           | 3               | 64              |               |
| 4) Importo finale                                | 1.962           | 2.179           | -9,96         |

Non esistono attività per imposte anticipate rivenienti da perdite fiscali riportabili

**B. Passività per imposte differite**

|                                                 | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var. %</i> |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 1) Importo iniziale                             | 2.045           | 2.959           | -30,88        |
| 2) Aumenti                                      | 1.641           | 459             |               |
| 2.1) Imposte differite sorte nell'esercizio     | 1.641           | 459             |               |
| 2.2) Altri aumenti                              |                 |                 |               |
| 3) Diminuzioni                                  | 770             | 1.373           | -43,92        |
| 3.1) Imposte differite annullate nell'esercizio | 770             | 1.320           |               |
| 3.2) Altre diminuzioni                          |                 | 53              |               |
| 4) Importo finale                               | 2.916           | 2.045           | 42,60         |

**7.3 Composizione della voce 80 “fondi per rischi ed oneri”**

|                                                 | <i>saldo al<br/>31.12.00</i> | <i>utilizzi</i> | <i>accant.</i> | <i>saldo al<br/>31.12.01</i> | <i>var%</i>  |
|-------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|--------------|
| a) Fondi di quiescenza                          | 5.430                        | -571            | 322            | 5.181                        | -4,59        |
| di cui:                                         |                              |                 |                | 9.579                        |              |
| - personale bancario                            | 4.592                        | -473            | 294            | 4.413                        |              |
| - personale SORIT                               | 838                          | -98             | 28             | 768                          |              |
| b) Fondo imposte e tasse                        | 17.622                       | -16.806         | 21.321         | 22.137                       | 25,62        |
| c) Altri Fondi                                  | 7.035                        | -1.215          | 2.977          | 8.797                        | 29,54        |
| Fondi svalutazione<br>garanzie e impegni        | 1.054                        | -4              | 5              | 1.055                        | 0,09         |
| di cui:                                         |                              |                 |                |                              |              |
| - svalutazione analitiche                       | 154                          | -               | -              | 154                          |              |
| - svalutazioni altre                            | 900                          | -4              | 5              | 901                          |              |
| Altri                                           | 5.981                        | -1.211          | 2.972          | 7.742                        | 29,45        |
| di cui:                                         |                              |                 |                |                              |              |
| - premio rendimento                             | 630                          | -               | 697            | 1.327                        |              |
| - realizzazione immobili<br>di pubblica utilità | 1.575                        | -               | -              | 1.575                        |              |
| - altri oneri per il personale                  | 1.943                        | -809            | 2.052          | 3.186                        |              |
| - erogazioni beneficenza                        | 245                          | -107            | 78             | 216                          |              |
| - per attività ricreative                       | 98                           | -5              |                | 93                           |              |
| - altri                                         | 1.489                        | -290            | 145            | 1.344                        |              |
| <b>Totale</b>                                   | <b>30.087</b>                | <b>-18.592</b>  | <b>24.620</b>  | <b>36.115</b>                | <b>20,04</b> |

## SEZIONE 8 - IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE

In questa sezione formano oggetto di illustrazione i conti del passivo relativi a:

**Capitale sociale (voce 120):** pari a 120.172 migliaia di euro interamente sottoscritto e versato, è costituito da n. 23.110.000 azioni ordinarie da nominali 5,2 euro cadauna. In portafoglio non vi sono azioni proprie. La conversione in euro del capitale sociale ha comportato un aumento del medesimo a titolo gratuito con l'utilizzo della riserva statutaria per 819 migliaia di euro.

**Sovrapprezzi di emissione (voce 130):** pari a 57.479 migliaia di euro costituiti dai sovrapprezzi pagati dagli azionisti a febbraio '93, a febbraio '95 e a dicembre 2000 per gli aumenti di capitale.

**Riserve (voce 170):**

- a) legale per 28.063 migliaia di euro;
- c) statutaria per 10.399 migliaia di euro accoglie le variazioni delle interessenze;
- d) le altre riserve sono costituite dagli accantonamenti ex. art. 13 comma 6 d.lgs 124/99.

**Utile d'esercizio consolidato (voce 200):** 11.171 migliaia di euro.

**Fondo per rischi bancari generali (voce 100):** ammonta a 16.691 migliaia di euro nell'esercizio si sono registrate variazioni in aumento di 3.512 migliaia di euro per effetto degli accantonamenti.

**Passività subordinate (voce 110):** pari a 25.823 migliaia di euro costituite da un prestito obbligazionario in euro (n. 10.000 obbligazioni al portatore di nominali 2.582,29 cadauna) emesso in data 15.12.96 e scadenza 15.12.2003 a tasso variabile, cedola semestrale, ancorato alla media Euribor 6 mesi; la Cassa si è riservata la facoltà di rimborso anticipato trascorsi 18 mesi dalla data di emissione. In caso di liquidazione della Cassa di Risparmio di Ravenna SpA il rimborso avverrà solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non ugualmente subordinati. Non esistono disposizioni che consentano la conversione della passività in capitale. La Banca d'Italia ha autorizzato la computabilità di tale posta nel patrimonio di vigilanza che comunque da questo esercizio viene ridotta di tre quinti.

**Patrimonio di pertinenza di terzi (voce 140):** la voce, pari a 14.217 migliaia di euro, comprende le quote di pertinenza di terzi così distribuite:

- soci della So.Fi.Ba.R. S.p.A. 10.231 migliaia di euro
- soci della So.Ri.T. S.p.A. 892 migliaia di euro
- soci della Banca di Imola S.p.A. 3.094 migliaia di euro

L'incremento rispetto all'esercizio precedente deriva dai seguenti fatti:

- patrimonializzazione delle società comprese nel consolidamento So.Ri.T. S.p.A e So.Fi.Ba.R. S.p.A.
- vendita ai terzi di quota parte della Banca di Imola S.p.A.

Le riserve di rivalutazione (voce 180) si riferiscono alla rivalutazione degli immobili eseguita dalla Banca di Imola S.p.A. negli esercizi precedenti e pari a 4.461 migliaia di euro, per la quota parte di pertinenza del gruppo (3.569 migliaia di euro) è stata portata a deduzione dell'avviamento pagato per l'acquisto della relativa partecipazione, al momento del primo consolidamento, così come consentito dai corretti principi contabili.

La quota residua di tale riserva di rivalutazione pari a 892 migliaia di euro (di pertinenza di terzi) è appostata alla voce 180 che comprende anche la riserva di rivalutazione eseguita dalla Capogruppo costituita ai sensi della Legge n. 342/2000 (artt. dal n.10 al n. 16). Vi è confluito un importo di 946 migliaia di euro, pari al saldo di rivalutazione al netto della relativa imposta sostitutiva (167 migliaia di euro).

**Differenze positive di consolidamento (voce 90 dell'attivo):** tale voce, che è rappresentativa dei maggiori valori delle partecipazioni iscritte in bilancio rispetto alle corrispondenti frazioni di patrimonio, ammonta a 37.378 migliaia di euro riferibili interamente alla Banca di Imola S.p.A..

Il valore indicato si è contratto rispetto all'esercizio precedente in virtù della quota di ammortamento maturata (3.860 migliaia di euro).

Il patrimonio netto con esclusione delle passività subordinate ammonta a 245.829 migliaia di euro e la movimentazione viene fornita in allegato.

### PROSPETTO DEI MOVIMENTI NELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

|                                           | saldo al<br>31.12.2000 | giroconto<br>risultato | dividendi<br>distribuiti | altri<br>movimenti | risultato<br>d'esercizio | saldo al<br>31.12.2001 |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|
| <b>PATRIMONIO NETTO:</b>                  |                        |                        |                          |                    |                          |                        |
| <b>Di spettanza del gruppo:</b>           |                        |                        |                          |                    |                          |                        |
| Capitale                                  | 119.353                |                        |                          | 819                |                          | 120.172                |
| Riserva da sovrapprezzi delle azioni      | 57.479                 |                        |                          |                    |                          | 57.479                 |
| Riserve di rivalutazione                  | 892                    |                        |                          | 946                |                          | 1.838                  |
| Riserva legale                            | 26.359                 | 1.704                  |                          |                    |                          | 28.063                 |
| Riserva per azioni proprie in portafoglio |                        |                        |                          |                    |                          | -                      |
| Riserve statutarie                        | 11.235                 | 1.647                  | -2.452                   | -15                |                          | 10.415                 |
| Altre riserve:                            |                        |                        |                          |                    |                          | -                      |
| Riserva di consolidamento                 |                        |                        |                          |                    |                          | -                      |
| Fondo rischi bancari generali             | 13.179                 |                        |                          | 3.512              |                          | 16.691                 |
| Utili (perdite) portati a nuovo           |                        |                        |                          |                    |                          |                        |
| Utile (perdita) d'esercizio               | 8.495                  | -3.351                 | -5.144                   |                    | 11.171                   | 11.171                 |
| <b>Totale patrimonio netto del gruppo</b> | <b>236.993</b>         | <b>-</b>               | <b>-7.596</b>            | <b>5.262</b>       | <b>11.171</b>            | <b>245.829</b>         |
| <b>Di spettanza di terzi:</b>             |                        |                        |                          |                    |                          |                        |
| Capitale e riserve di terzi               | 5.155                  | 1.162                  |                          | 5.326              |                          | 11.643                 |
| Utile (perdita) di terzi                  | 2.034                  | -1.162                 | -872                     |                    | 2.574                    | 2.574                  |
| Totale patrimonio di terzi                | 7.189                  |                        | -872                     | 5.326              | 2.574                    | 14.217                 |
| <b>Totale</b>                             | <b>244.182</b>         | <b>-</b>               | <b>-8.468</b>            | <b>10.588</b>      | <b>13.745</b>            | <b>260.046</b>         |

**Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza**

| Categorie /Valori                                         | 31.12.01  | 31.12.00  |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>A. Patrimonio di Vigilanza</b>                         |           |           |
| A.1 Patrimonio di base                                    | 208.259   | 193.857   |
| A.2 Patrimonio supplementare                              | 20.741    | 17.319    |
| A.3 Elementi da dedurre                                   |           |           |
| A.4 Patrimonio di vigilanza                               | 229.000   | 211.176   |
| <b>B. Requisiti prudenziali di vigilanza</b>              |           |           |
| B.1 Rischi di credito                                     | 166.732   | 148.593   |
| B.2 Rischi di mercato                                     |           |           |
| di cui:                                                   |           |           |
| - rischi del portafoglio non immobilizzato                | 6.278     | 17.226    |
| - rischi di cambio                                        |           |           |
| B.3 Altri requisiti prudenziali                           |           | 222       |
| B.4 Totale requisiti prudenziali                          | 173.010   | 166.041   |
| <b>C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza</b> |           |           |
| C.1 Attività di rischio ponderate                         | 2.162.625 | 2.075.511 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate      | 9,63      | 9,34      |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate | 10,59     | 10,17     |

**SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO**
**9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"**

La voce presenta:

|                                                       | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Debiti verso l'erario                                 | 5.271           | 4.753           | 10,90        |
| Partite viaggianti in corso di lavorazione            | 843             | 3.639           | -76,83       |
| Bonifici da regolare in stanza                        | 18.595          | 11.893          | 56,35        |
| Tesoreria unica c/incassi                             | 16.731          | 3.408           |              |
| Partite esattoriali                                   | 33.526          | 21.920          | 52,95        |
| Aggiustamenti da consolidamento                       | 9.684           |                 |              |
| Passività per dividendi assegnati a soci di minoranza | 1.359           | 872             |              |
| Altri creditori diversi                               | 28.608          | 23.721          | 20,60        |
| <b>totale</b>                                         | <b>114.617</b>  | <b>70.206</b>   | <b>63,26</b> |

Il notevole incremento che si è verificato in particolare nelle voci "Bonifici da regolare in stanza" e "Tesoreria unica c/incassi" trova ragione nell'avvento dal 1° gennaio 2002 dell'euro come moneta avente corso legale e nella chiusura anticipata della operatività finanziaria al 28 dicembre 2001. Le partite più rilevanti si sono normalizzate nei primi giorni dell'anno successivo.

**9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"**

|                                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| - Ratei passivi:                           |                 |                 |              |
| - interessi sui certificati di deposito    | 594             | 994             | -40,25       |
| - interessi su obbligazioni                | 10.175          | 8.653           | 17,59        |
| - interessi su pct di raccolta             | 898             | 1.195           | -24,86       |
| - differenziali su contratti derivati      | 1.516           | 1.918           | -20,96       |
| - altri                                    | 363             | 814             | -55,40       |
| <b>totale</b>                              | <b>13.546</b>   | <b>13.574</b>   | <b>-0,21</b> |
| - Risconti passivi:                        |                 |                 |              |
| - interessi su portafoglio e finanziamenti | 1.878           | 2.571           | -26,97       |
| - altri                                    | 1.104           | 198             |              |
| <b>totale</b>                              | <b>2.982</b>    | <b>2.769</b>    | <b>7,68</b>  |

**9.3 Rettifiche per "ratei e risconti passivi"**

Non sono state eseguite rettifiche per ratei e risconti passivi.

**SEZIONE 10 - LE GARANZIE E GLI IMPEGNI**
**10.1 Composizione della voce 10 “garanzie rilasciate”**

|                                           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) crediti di firma di natura commerciale | 253.381         | 255.542         | -0,85        |
| b) crediti di firma di natura finanziaria | 92.389          | 77.439          | 19,31        |
| c) attività costituite in garanzia        |                 |                 |              |
| <b>totale</b>                             | <b>345.770</b>  | <b>332.981</b>  | <b>3,84</b>  |

**10.2 Composizione della voce 20 “impegni”**

|                                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) impegni a erogare fondi a utilizzo certo    | 11.471          | 12.849          | -10,73       |
| b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto | 159.360         | 152.582         | 4,44         |
| <b>totale</b>                                  | <b>170.831</b>  | <b>165.431</b>  | <b>3,26</b>  |

**10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti**

Le attività sono costituite da titoli di Stato:

|                                               | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a cauzione per emissione di assegni circolari | 3.147           | 20.238          | -84,45       |
| a copertura di pronti contro termine          | 161.642         | 160.420         | 0,76         |
| <b>totale</b>                                 | <b>164.789</b>  | <b>180.658</b>  | <b>-8,78</b> |

**10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito**

Non esistono margini attivi su linee di credito.

**10.5 OPERAZIONI A TERMINE**

| <b>Categorie di operazioni</b> | <b>di copertura</b> | <b>di negoziaz.</b> | <b>altre operaz.</b> |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1. Compravendite:              | 1.338               | 18.514              |                      |
| 1.1 titoli                     |                     | 15.914              |                      |
| - acquisti                     |                     | 9.923               |                      |
| - vendite                      |                     | 5.991               |                      |
| 1.2 valute                     | 1.338               | 2.600               |                      |
| - valute contro valute         |                     | 2.511               |                      |
| - acquisti contro euro         | 332                 | 89                  |                      |
| - vendite contro euro          | 1.006               |                     |                      |
| 2. Depositi e finanziamenti    |                     | 1.926               |                      |
| - da erogare                   |                     | 1.547               |                      |
| - da ricevere                  |                     | 379                 |                      |
| 3. contratti derivati          | 159.743             | 11.706              | 81.361               |
| 3.1 con scambio di capitali    |                     | 11.706              |                      |
| a) titoli                      |                     | 11.706              |                      |
| - acquisti                     |                     | 11.706              |                      |
| - vendite                      |                     |                     |                      |
| b) valute                      |                     |                     |                      |
| - valute contro valute         |                     |                     |                      |
| - acquisti contro euro         |                     |                     |                      |
| - vendite contro euro          |                     |                     |                      |
| c) altri valori                |                     |                     |                      |
| - acquisti                     |                     |                     |                      |
| - vendite                      |                     |                     |                      |
| 3.2 senza scambio di capitali  | 159.743             |                     | 81.361               |
| a) valute                      |                     |                     |                      |
| - valute contro valute         |                     |                     |                      |
| - acquisti contro euro         |                     |                     |                      |
| - vendite contro euro          |                     |                     |                      |
| b) altri valori                | 159.743             |                     | 81.361               |
| - acquisti                     | 154.743             |                     | 69.098               |
| - vendite                      | 5.000               |                     | 12.263               |

Segnatamente ai contratti derivati si rileva quanto segue:

**acquisto di titoli con scambio di capitali:**

- put options a favore di clientela su prestiti obbligazionari.

**di copertura:**

- Interest rate swap su titoli per un valore nozionale complessivo di 28.591 migliaia di euro;
- Interest rate swap a copertura di passività emesse dalla Banca per un valore nozionale complessivo di 126.152 migliaia di euro;
- la vendita di 5.000 migliaia di euro si riferisce ad un collar a fronte di una emissione obbligazionaria.

**altre operazioni:**

- Interest rate swap stipulati con banche per un valore nozionale complessivo di 34.549 migliaia di euro;
- Interest rate swap stipulati con clientela per un valore nozionale complessivo di 34.549 migliaia di euro;
- Opzione emessa dalla Cassa a favore di clientela con scadenza 31.12.04 per un importo totale di 2.763 migliaia di euro;
- Vendita di opzioni, implicite in obbligazioni strutturate, per un importo di 9.500 migliaia di euro.



**SEZIONE 11 - CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ**
**11.1 Grandi rischi**

|           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|
| ammontare | 203.768         | 222.647         | -8,48        |
| numero    | 6               | 8               | -25,00       |

**11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori**

|                                    | <i>31.12.01</i>  | <i>31.12.00</i>  | <i>var %</i> |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| a) Stati                           | 1.655            | 1.012            |              |
| b) altri enti pubblici             | 21.876           | 19.439           | 12,54        |
| c) società non finanziarie         | 1.049.445        | 956.913          | 9,67         |
| d) società finanziarie             | 178.999          | 142.716          | 25,42        |
| e) famiglie produttrici di reddito | 152.802          | 133.854          | 14,16        |
| f) altri operatori                 | 376.564          | 321.368          | 17,18        |
| <b>totale</b>                      | <b>1.781.341</b> | <b>1.575.302</b> | <b>13,08</b> |

**11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti (esposizione in ordine decrescente delle prime cinque branche di attività)**

|                                                    | <i>31.12.01</i>  | <i>31.12.00</i>  | <i>var %</i> |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| 1° branca - Servizi del commercio                  | 242.891          | 220.093          | 10,36        |
| 2° branca - Altri servizi destinabili alla vendita | 173.068          | 142.216          | 21,69        |
| 3° branca - Edilizia                               | 127.796          | 117.222          | 9,02         |
| 4° branca - Prodotti dell'agricoltura              | 102.606          | 99.701           | 2,91         |
| 5° branca - Prodotti alimentari                    | 66.105           | 67.970           | -2,74        |
| Altre branche                                      | 489.781          | 443.564          | 10,42        |
| <b>totale</b>                                      | <b>1.202.247</b> | <b>1.090.766</b> | <b>10,22</b> |

La graduatoria si riferisce al 31.12.01

**11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti**

|                            | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| a) stati                   | 233             | 233             |
| b) altri enti pubblici     | 1.919           | 2.386           |
| c) banche                  | 403             | 527             |
| d) società non finanziarie | 284.549         | 276.170         |
| e) società finanziarie     | 40.342          | 34.105          |
| f) famiglie produttrici    | 6.654           | 6.079           |
| g) altri operatori         | 11.670          | 13.482          |
| <b>totale</b>              | <b>345.770</b>  | <b>332.982</b>  |

**11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività**

| Voci/ Paesi                        | Italia    | altri paesi U.E. | altri paesi | totale    |
|------------------------------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
| <b>1. Attivo</b>                   | 2.368.429 | 15.996           | 5.457       | 2.389.882 |
| 1.1 crediti verso banche           | 140.105   | 1.916            | 1.459       | 143.480   |
| 1.2 crediti verso clientela        | 1.781.112 | -                | 229         | 1.781.341 |
| 1.3 titoli                         | 447.212   | 14.080           | 3.769       | 465.061   |
| <b>2. Passivo</b>                  | 2.211.431 | 3.434            | 4.890       | 2.219.755 |
| 2.1 debiti verso banche            | 85.821    | 87               | 21          | 85.929    |
| 2.2 debiti verso clientela         | 1.297.787 | 3.115            | 4.869       | 1.305.771 |
| 2.3 debiti rappresentati da titoli | 802.000   | 232              | -           | 802.232   |
| 2.4 altri conti                    | 25.823    | -                | -           | 25.823    |
| <b>3. Garanzie e Impegni</b>       | 514.090   | 23               | 2.488       | 516.601   |

**11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività**

| Voci/ Durate residue                                | a vista   | Durata determinata |                | >1 anno fino a 5 anni |                | >5 anni     |                | durata indeterminata |
|-----------------------------------------------------|-----------|--------------------|----------------|-----------------------|----------------|-------------|----------------|----------------------|
|                                                     |           | fino a 3 mesi      | >3 mesi fino a | tasso fisso           | tasso indiciz. | tasso fisso | tasso indiciz. |                      |
| <b>1. Attivo</b>                                    | 783.556   | 391.984            | 351.246        | 182.085               | 499.671        | 62.494      | 340.652        | 26.861               |
| 1.1 titoli del Tesoro rifinanziabili                |           | 3.950              | 24.184         | 8.843                 | 51.262         | 25.010      | 5.345          |                      |
| 1.2 crediti verso banche                            | 110.571   | 15.064             | 2.082          | 2.193                 |                |             |                | 13.570               |
| 1.3 crediti verso clientela                         | 671.354   | 256.406            | 158.401        | 94.560                | 287.687        | 18.949      | 281.044        | 12.940               |
| 1.4 obbligazioni ed altri titoli di debito pubblico | 1.631     | 40.261             | 116.066        | 31.970                | 123.258        | 10.378      | 20.852         |                      |
| 1.5 operazioni "fuori bilancio"                     | -         | 76.303             | 50.513         | 44.519                | 37.464         | 8.157       | 33.411         | 351                  |
| <b>2. Passivo</b>                                   | 1.194.454 | 400.055            | 379.259        | 246.896               | 194.942        | 998         | 28.046         | 25.823               |
| 2.1 debiti verso banche                             | 12.134    | 54.084             | 19.352         | 359                   |                |             |                |                      |
| 2.2 debiti verso clientela                          | 1.136.503 | 144.235            | 25.033         |                       |                |             |                |                      |
| 2.3 debiti rappresentati da titoli                  | 22.576    | 157.168            | 288.496        | 219.399               | 102.058        | 848         | 11.687         |                      |
| - obbligazioni                                      | 143       | 133.701            | 267.245        | 214.896               | 98.388         | 848         | 11.687         |                      |
| - certificati di deposito                           | 1.777     | 23.467             | 21.251         | 4.503                 | 3.670          |             |                |                      |
| - altri titoli                                      | 20.656    |                    |                |                       |                |             |                |                      |
| 2.4 passività subordinate                           |           |                    |                |                       |                |             |                | 25.823               |
| 2.5 operazioni "fuori bilancio"                     | 23.241    | 44.568             | 46.378         | 27.138                | 92.884         | 150         | 16.359         |                      |

### 11.7 Attività e passività in valuta

|                                | <i>31.12.01</i> |
|--------------------------------|-----------------|
| <b>attività</b>                |                 |
| crediti verso banche           | 2.531           |
| crediti verso clientela        | 78.580          |
| titoli                         | 66              |
| partecipazioni                 |                 |
| altri conti                    | 398             |
| <b>totale</b>                  | <b>81.575</b>   |
| <b>passività</b>               |                 |
| debiti verso banche            | 73.301          |
| debiti verso clientela         | 8.816           |
| debiti rappresentati da titoli |                 |
| altri conti                    |                 |
| <b>totale</b>                  | <b>82.117</b>   |

### 11.8 Operazioni di cartolarizzazione

In tale sezione vanno ricompresi tre titoli senior di seguito elencati:

|                    | importi | attività<br>sottostanti | qualità<br>del credito                                               |
|--------------------|---------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| SEAT PAGINE GIALLE | 1.655   | altri crediti           | - altre attività<br>1.655                                            |
| LOTTO              | 275     | altri crediti           | - altre attività<br>275                                              |
| ITALFONDIARIO      | 1.655   | mutui                   | - sofferenze<br>250<br>- incagli<br>1.191<br>- altre attività<br>214 |

**SEZIONE 12 -GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI**
**12.1 Negoziazione di titoli**

Le Banche del Gruppo sono autorizzate a svolgere le attività di intermediazione mobiliare di cui all'art.1 c. 3 del D.L. 23.7.96 n. 415.

**12.2 Gestioni patrimoniali**

|                                                     |         |
|-----------------------------------------------------|---------|
| 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio | 453     |
| 2. altri titoli                                     | 442.890 |

**12.3 Custodia e amministrazione titoli**

|                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------|-----------|
| a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali) | 4.409.229 |
| b) titoli di terzi depositati presso terzi                     | 2.070.382 |
| c) titoli di proprietà depositati presso terzi                 | 444.767   |

**12.4 Incasso di crediti per conto di terzi : rettifiche dare e avere**

|                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| a) rettifiche "dare"           | 922.883         | 919.634         |
| 1. conti correnti              | 2.545           | 45.877          |
| 2. portafoglio centrale        | 685.108         | 629.811         |
| 3. cassa                       | -               | -               |
| 4. altri conti                 | 235.230         | 243.946         |
| b) rettifiche "avere"          | 925.751         | 918.629         |
| 1. conti correnti              | 235.230         | 243.946         |
| 2. cedenti effetti e documenti | 687.976         | 628.806         |
| 3. altri conti                 | 2.545           | 45.877          |

**PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**
**SEZIONE 1 - GLI INTERESSI**
**1.1 Composizione della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”**

Gli interessi attivi e proventi assimilati sono così composti:

|                                                                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su crediti verso banche                                        | 3.891           | 3.584           | 8,56         |
| di cui:                                                           |                 |                 |              |
| - su crediti verso banche centrali                                | 872             | 754             | 15,72        |
| b) su crediti verso clientela                                     | 108.904         | 92.365          | 17,91        |
| c) su titoli di debito                                            | 22.947          | 21.657          | 5,96         |
| d) altri interessi attivi                                         | 63              | 70              | -10,31       |
| e) saldo positivo dei differenziali<br>su operazioni di copertura |                 |                 |              |
| <b>totale</b>                                                     | <b>135.805</b>  | <b>117.676</b>  | <b>15,41</b> |

**1.2 Composizione della voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati”**

Gli interessi passivi e oneri assimilati sono così composti:

|                                                        | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su debiti verso banche                              | 3.098           | 3.947           | -21,52       |
| b) su debiti verso clientela                           | 25.639          | 21.736          | 17,96        |
| c) su debiti rappresentati da titoli                   | 30.346          | 22.919          | 32,41        |
| di cui:                                                |                 |                 |              |
| - su certificati di deposito                           | 1.913           | 1.934           | -1,09        |
| d) su crediti con fondi di terzi in<br>amministrazione |                 |                 |              |
| e) su passività subordinate                            | 1.283           | 1.091           | 17,57        |
| f) saldo negativo dei differenziali<br>di copertura    | 17              | 798             |              |
| <b>totale</b>                                          | <b>60.383</b>   | <b>50.491</b>   | <b>19,59</b> |

**1.3 Dettaglio della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”**

|                          | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su attività in valuta | 3.663           | 3.849           | -4,84        |

**1.4 Dettaglio della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”**

|                           | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) su passività in valuta | 2.889           | 3.381           | -14,56       |

**SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI**
**2.1 Composizione della voce 40 “commissioni attive”**

I proventi per commissioni attive presentano la seguente composizione:

|                                                             | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i>  |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| a) garanzie rilasciate                                      | 1.546           | 1.488           | 3,87          |
| b) derivati su crediti                                      | -               | -               |               |
| c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza        | 16.907          | 22.150          | -23,67        |
| 1 - negoziazione di titoli                                  | 751             | 1.066           | -29,55        |
| 2 - negoziazione di valute                                  | 657             | 693             | -5,14         |
| 3 - gestioni patrimoniali                                   | 2.134           | 2.833           | -24,68        |
| 3.1. individuali                                            | 2.134           | 2.833           | -24,67        |
| 3.2. collettive                                             | -               | -               |               |
| 4 - custodia e amministrazione titoli                       | 7.242           | 8.128           | -10,90        |
| 5 - banca depositaria                                       | -               | -               |               |
| 6 - collocamento di titoli                                  | 1.087           | 1.646           | -33,96        |
| 7 - raccolta ordini                                         | 2.156           | 4.951           | -56,46        |
| 8 - attività di consulenza                                  | -               | -               |               |
| 9 - distribuzione di servizi di terzi                       | 2.880           | 2.098           | 37,27         |
| 9.1. gestioni patrimoniali :                                | -               | -               |               |
| a) individuali                                              |                 |                 |               |
| b) collettive                                               |                 |                 |               |
| 9.2. prodotti assicurativi                                  | 1.231           | 680             | 81,03         |
| 9.3. altri prodotti                                         | 1.649           | 1.418           | 16,29         |
| d) servizi di incasso e pagamento                           | 5.501           | 5.180           | 6,21          |
| e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione | -               | -               |               |
| f) esercizio di esattorie e ricevitorie                     | 8.409           | 8.701           | -3,35         |
| g) altri servizi                                            | 9.257           | 7.387           | 25,32         |
| <b>totale</b>                                               | <b>41.620</b>   | <b>44.170</b>   | <b>-55,67</b> |

**2.2 Composizione della voce 40 “commissioni attive”**

| “Canali distributivi dei prodotti e servizi” | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) presso propri sportelli:                  | 6.101           | 6.577           | -7,24        |
| 1. gestioni patrimoniali                     | 2.134           | 2.833           | -24,67       |
| 2. collocamento titoli                       | 742             | 1.646           | -33,96       |
| 3. servizi e prodotti di terzi               | 2.880           | 2.098           | 37,27        |
| b) offerta fuori sede:                       | 345             |                 |              |
| 1. gestioni patrimoniali                     |                 |                 |              |
| 2. collocamento titoli                       | 345             |                 |              |
| 3. servizi e prodotti di terzi               |                 |                 |              |

## 2.2 Composizione della voce 50 “commissioni passive”

Gli oneri per commissioni passive presentano la seguente composizione:

|                                                      | 31.12.01     | 31.12.00     | var %       |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| a) garanzie ricevute                                 | 9            | -            |             |
| b) derivati su crediti                               |              | -            |             |
| c) servizi di gestione e intermediazione             | 473          | 609          | -22,39      |
| 1 - negoziazione di titoli                           | 215          | 556          | -61,31      |
| 2 - negoziazione di valute                           | 144          | 25           |             |
| 3 - gestioni patrimoniali                            | 59           | -            |             |
| 3.1. portafoglio proprio                             |              |              |             |
| 3.2. portafoglio di terzi                            | 59           | -            |             |
| 4 - custodia e amministrazione titoli                | 55           | 29           | 90,17       |
| 5 - collocamento di titoli                           |              |              |             |
| 6 - offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi |              |              |             |
| d) servizi di incasso e pagamento                    | 2.401        | 1.044        |             |
| e) altri servizi                                     | 2.141        | 3.124        | -31,47      |
| <b>totale</b>                                        | <b>5.024</b> | <b>4.777</b> | <b>5,17</b> |

## SEZIONE 3 - I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

### 3.1 Composizione della voce 60 “profitti e perdite da operazioni finanziarie”

La voce in oggetto è così composta:

| VOCI/OPERAZIONI                 | OPERAZ.<br>SU TITOLI | OPERAZ.<br>SU VALUTE | ALTRE<br>OPERAZ. | TOTALE       |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|--------------|
|                                 | 31.12.01             | 31.12.01             | 31.12.01         | 31.12.01     |
| A.1 Rivalutazioni               | 325                  |                      |                  | 325          |
| A.2 Svalutazioni                | -860                 |                      |                  | -860         |
| B. Altri profitti/perdite       | 1.989                | 489                  | 102              | 2.580        |
| <b>Totali</b>                   | <b>1.454</b>         | <b>489</b>           | <b>102</b>       | <b>2.045</b> |
| 1. Titoli di Stato              | 1.422                |                      |                  |              |
| 2. Altri titoli di debito       | 203                  |                      |                  |              |
| 3. Titoli di capitale           | -171                 |                      |                  |              |
| 4. Contratti derivati su titoli |                      |                      |                  |              |
| <b>Totali</b>                   | <b>1.454</b>         |                      |                  |              |

**SEZIONE 4 - LE SPESE AMMINISTRATIVE**
**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

Si riporta la ripartizione del personale nelle diverse società del gruppo.  
(Gli importi sono arrotondati per eccesso)

| società<br>del gruppo               | 31.12.01  |            | 31.12.01              |            | 31.12.01  |            | 31.12.01              |            |
|-------------------------------------|-----------|------------|-----------------------|------------|-----------|------------|-----------------------|------------|
|                                     | dirigenti | funzionari | restante<br>personale | totale     | dirigenti | funzionari | restante<br>personale | totale     |
| CASSA DI<br>RISPARMIO<br>DI RAVENNA | 4         | 48         | 445                   | 497        | 4         | 48         | 441                   | 493        |
| SORIT SPA                           | 1         | 4          | 70                    | 75         | 1         | 5          | 71                    | 77         |
| BANCA DI<br>IMOLA SPA               | 2         | 25         | 177                   | 204        | 1         | 24         | 174                   | 199        |
| <b>totale</b>                       | <b>7</b>  | <b>77</b>  | <b>692</b>            | <b>776</b> | <b>6</b>  | <b>77</b>  | <b>686</b>            | <b>769</b> |

**Le altre spese amministrative sono così composte:**

|                                                       | 31.12.01      | 31.12.00      | var. %       |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Spese telefoniche, postali e per trasmissioni dati    | 3.165         | 2.852         | 10,98        |
| Spese di manutenzione immobili e mobili               | 2.396         | 2.411         | -0,61        |
| Fitti e canoni passivi su immobili                    | 1.332         | 1.396         | -4,60        |
| Spese di vigilanza e scorta valori e automezzi        | 1.037         | 892           | 16,23        |
| Compensi a professionisti                             | 1.881         | 1.869         | 0,64         |
| Spese per la fornitura di materiale                   |               |               |              |
| Vario uso ufficio e libri giornali                    | 667           | 730           | -8,58        |
| Servizio archivio                                     | 188           | 161           | 16,84        |
| Spese per energia elettrica riscaldamento e acqua     | 1.006         | 1.045         | -3,72        |
| Pulizia locali                                        | 748           | 735           | 1,79         |
| Spese di pubblicità e rappresentanza                  | 2.233         | 2.547         | -12,33       |
| Spese elaborazioni elettroniche eseguite presso terzi | 6.894         | 6.697         | 2,95         |
| Premi assicurativi                                    | 1.082         | 1.100         | -1,64        |
| Imposte indirette                                     | 5.611         | 5.615         | -0,08        |
| Compensi agli amministratori e sindaci                | 1.008         | 922           | 9,36         |
| Contributi associativi                                | 219           | 176           | 24,68        |
| Perdite per interventi F.I.T.D.                       | 15            | 2             |              |
| Spese diverse                                         | 415           | 984           | -57,81       |
| <b>totale</b>                                         | <b>29.897</b> | <b>30.136</b> | <b>-0,79</b> |



**SEZIONE 5 - LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI**
**5.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni"**

|                                               | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) rettifiche di valore su crediti            | 5.059           | 8.603           | -41,20       |
| di cui:                                       |                 |                 |              |
| - rettifiche forfettarie per rischio paese    |                 |                 |              |
| - altre rettifiche forfettarie                | 4.391           | 6.911           |              |
| b) accantonamenti per garanzie e impegni      | 5               | 7               |              |
| di cui:                                       |                 |                 |              |
| - accantonamenti forfettari per rischio paese |                 |                 |              |
| - altri accantonamenti forfettari             |                 |                 |              |

Per maggior chiarezza si espongono anche le riprese di valore su crediti ed accantonamenti

|                                             | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) riprese di valore su crediti             | 1.664           | 1.455           | 14,36        |
| - analitiche per interessi di mora          | 355             | 265             |              |
| - analitiche in linea capitale              | 617             | 658             |              |
| - da valutazione                            | 244             | 177             |              |
| - passati a perdite in precedenti esercizi  | 448             | 355             |              |
| b) riprese di valore per garanzie e impegni |                 |                 |              |
| - analitiche                                | 4               | 11              |              |

**Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie (voce 150)**

Le rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie si riferiscono principalmente alla svalutazione di 1.531 migliaia di euro sul titolo "Argentina" immobilizzato.

**SEZIONE 6 - ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO**
**6.1 Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"**

Gli altri proventi dell'esercizio comprendono:

|                                      | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) Fitti attivi su immobili          | 871             | 877             | -0,74        |
| b) Recupero spese-premi assicurativi | 976             | 936             | 4,29         |
| c) Recupero spese-bolli              | 3.922           | 3.883           | 1,00         |
| d) Recupero personale distaccato     | 172             | 36              |              |
| e) Altri proventi                    | 4.980           | 3.982           | 25,07        |
| totale                               | 10.921          | 9.714           | 12,43        |

## 6.2 Composizione della voce 110 “altri oneri di gestione”

|                                      | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) Canoni Leasing                    | 348             | 283             | 23,19        |
| b) Rimborsi di interessi su bonifici | 1.005           | 799             |              |
| <b>totale</b>                        | <b>1.353</b>    | <b>1.082</b>    | <b>25,05</b> |

## 6.3 Composizione della voce 190 “proventi straordinari”

La voce comprende:

|                                | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) Sopravvenienze attive       | 680             | 609             | 11,58        |
| b) Utili da realizzo di:       | 5.191           | 734             |              |
| - immobilizzazioni materiali   |                 | 211             |              |
| - mobili                       | 17              | 68              |              |
| - immobili                     | 2.554           |                 |              |
| - immobilizzazioni finanziarie | 2.620           | 455             |              |
| <b>totale</b>                  | <b>5.871</b>    | <b>1.343</b>    |              |

## 6.4 Composizione della voce 200 “oneri straordinari”

La voce comprende:

|                              | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) Sopravvenienze passive    | 778             | 718             | 8,38         |
| b) Perdite da realizzo di:   |                 |                 |              |
| immobilizzazioni materiali   | 20              | 17              |              |
| immobilizzazioni finanziarie | 5               | 140             |              |
| <b>totale</b>                | <b>803</b>      | <b>875</b>      | <b>-8,22</b> |

## 6.5 Composizione della voce 240 “imposte sul reddito”

|                                        | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 1) Imposte correnti                    | 17.307          | 15.127          |              |
| 2) Variazione delle imposte anticipate | 218             | 706             |              |
| 3) Variazioni delle imposte differite  | 870             | -595            |              |
| 4) Imposte sul reddito dell'esercizio  | 18.395          | 15.238          |              |

## SEZIONE 7 - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### 7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

La distribuzione non viene riportata in quanto non significativa.

**PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI**
**SEZIONE 1 - GLI AMMINISTRATORI E I SINDACI**
**1.1 Compensi importi/migliaia**

|                   | <i>31.12.01</i> | <i>31.12.00</i> | <i>var %</i> |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| a) amministratori | 784             | 712             | 10,08        |
| b) sindaci        | 223             | 210             | 6,09         |
| <b>Totale</b>     | <b>1.007</b>    | <b>922</b>      | <b>9,17</b>  |

**1.2 Crediti e garanzie rilasciate**

Si riporta l'ammontare delle obbligazioni dirette o per garanzia in essere, riguardanti amministratori e sindaci del Gruppo.

|                                      | <i>31.12.01</i> |               | <i>31.12.00</i> |              |
|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|
|                                      | crediti         | garanzie      | crediti         | garanzie     |
| Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. | 13.650          | 12.911        | 10              | 22           |
| So.ri.t. Ravenna S.p.A.              |                 |               |                 |              |
| Banca di Imola S.p.A.                | 24.488          | 3.889         | 21.710          | 4.828        |
| <b>Totale</b>                        | <b>38.138</b>   | <b>16.800</b> | <b>21.720</b>   | <b>4.850</b> |

## **ALLEGATI**

**ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI**

| Denominazione                   | Al 31 dicembre 2000 |                 | Variazioni del 2001 |                 | Al 31 dicembre 2001 |                 | % di partecipazione |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|
|                                 | numero              | val.di bilancio | numero              | val.di bilancio | numero              | val.di bilancio |                     |
|                                 | quote               |                 | quote               |                 | quote               |                 |                     |
| <b>IN ALTRE SOCIETÀ ED ENTI</b> |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| ALIMOLA SRL                     | 99.000              | 57.488          | -                   | 27.767          | 99.000              | 29.721          | 100,00              |
| AREA BLU SPA                    | 42.000              | 165.266         | -42.000             | -165.266        | -                   | -               | 0,00                |
| <b>BANCA CENTRALE</b>           |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| PER IL LEASING                  | 35.194              | 20.193          | -35.194             | -20.193         | -                   | -               | 0,00                |
| BANCA D'ITALIA                  | 769                 | 7.674.137       |                     |                 | 769                 | 7.674.137       | 0,26                |
| B. POPOLARE VALCONCA            | 7.950               | 96.487          |                     |                 | 7.950               | 96.487          | 0,14                |
| C.S.E. SRL                      | 104.000             | 741.952         | 1.560.000           |                 | 1.664.000           | 741.952         | 20,80               |
| CA.RI.CE.SE. SRL                | 2.430               | 120.730         | 107.895             | 57.489          | 110.325             | 178.219         | 11,81               |
| CABOTO SIM                      | 4.393               | 621.449         | -4.393              | -621.449        | -                   | -               | 0,00                |
| CARIFIRENZE SPA                 | 6.000.000           | 6.777.240       |                     |                 | 6.000.000           | 6.777.240       | 0,56                |
| CARS SCRL                       | 50                  | -               |                     |                 | 50                  | -               | 1,43                |
| CENTRO FACTORING SPA            | 5.538               | 19.878          |                     |                 | 5.538               | 19.878          | 0,09                |
| CENTRO LEASING SPA              | 880.114             | 2.934.815       |                     |                 | 880.114             | 2.934.815       | 2,81                |
| CENTROSIM SPA                   | 1.000               | 51.646          |                     |                 | 1.000               | 51.646          | 0,50                |
| <b>CONSULTINVEST</b>            |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| GESTIONI SPA                    | -                   | -               | 2.357.143           | 3.750.000       | 2.357.143           | 3.750.000       | 28,57               |
| COOP ADRIATICA SCRL             | 1                   | -               |                     |                 | 1                   | -               | 0,00                |
| E - MID SPA                     | 2.400               | 120.936         |                     |                 | 2.400               | 120.936         | 2,00                |
| ELSAG SPA                       | 868                 | 1               |                     |                 | 868                 | 1               | 0,01                |
| ERVET SPA                       | 5.436               | 39.304          |                     |                 | 5.436               | 39.304          | 0,27                |
| EUROCASSE EUROSIM SPA           | 3.620               | 1               |                     |                 | 3.620               | 1               | 0,36                |
| EUROS SPA                       | 29.771              | -               |                     |                 | 29.771              | -               | 0,15                |
| FACTORIT SPA                    | 78.261              | 10.374          | -78.261             | -10.374         | -                   | -               | 0,00                |
| <b>FIERA DEL SANTERNO</b>       |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| IN LIQUIDAZIONE                 | 2.975               |                 |                     |                 | 2.975               |                 | 8,50                |
| GE.RI.CO COOP R.L.              | 50                  | -               |                     |                 | 50                  | -               | 1,34                |
| I.T.E.R. SCRL                   | 10                  | 516             |                     |                 | 10                  | 516             | 0,0                 |
| IMMOCRI SPA                     | 1.119.235           | 531.837         |                     |                 | 1.119.235           | 531.837         | 0,95                |
| IMOLA SCALO SPA                 | 5.000               | 25.823          |                     |                 | 5.000               | 25.823          | 5,00                |
| <b>INFORTUNISTICA</b>           |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| ROMAGNOLA SRL                   | 22.000              | 22.000          |                     |                 | 22.000              | 22.000          | 33,33               |
| <b>INTESA ASSET</b>             |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| MANAGEMENT SGR SPA              | 2.500               | 10.329          |                     |                 | 2.500               | 10.329          | 0,28                |
| LE ROMAGNOLE SCRL               | 30                  | 7.747           |                     |                 | 30                  | 7.747           | 0,51                |
| PROFINGEST                      | 13                  | 10.574          |                     |                 | 13                  | 10.574          | 1,32                |
| S.I.A. SPA                      | 4.097               | 1.893           |                     |                 | 4.097               | 1.893           | 0,01                |
| S.S.B. SPA                      | 22.191              | 575             |                     |                 | 22.191              | 575             | 0,02                |
| SAPIR SPA                       | 2.261.079           | 1.802.859       | 949                 | 11.569          | 2.262.028           | 1.814.428       | 10,92               |
| <b>SERVIZI</b>                  |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| INTERBANCARI SPA                | 25.500              | 12.246          |                     |                 | 25.500              | 12.246          | 0,06                |
| <b>SINERGIA EMILIA</b>          |                     |                 |                     |                 |                     |                 |                     |
| ROMAGNA SRL                     | 27.000              | 104.442         | -27.000             | -104.442        | -                   | -               | 0,00                |
| SITEBA SPA                      | 7.756               | 2.122           |                     |                 | 7.756               | 2.122           | 0,16                |

**SOCIETÀ GRUPPO**

|                       |        |                   |         |                  |        |                   |      |
|-----------------------|--------|-------------------|---------|------------------|--------|-------------------|------|
| AEROPORTO MARCONI BO  | 11.612 | 154               |         |                  | 11.612 | 154               | 0,05 |
| SOGEMER SPA           | 24.000 | 12.395            | -24.000 | -12.395          | -      | -                 | 0,00 |
| STAI SCRL             | 10     | 1.549             |         |                  | 10     | 1.549             | 3,24 |
| SWIFT SCRL            | 7      | 1.946             |         |                  | 7      | 1.946             | 0,00 |
| TERREMERSE SCRL       | 250    | 7.747             |         |                  | 250    | 7.747             | 0,17 |
| UNIONE FIDUCIARIA SPA | 4.320  | -                 |         |                  | 4.320  | -                 | 0,40 |
| <b>TOTALE VOCE 70</b> |        | <b>22.008.653</b> |         | <b>2.857.172</b> |        | <b>24.865.825</b> |      |

**PROSPETTO DEGLI IMMOBILI FIGURANTI IN BILANCIO AL 31.12.01** importi in unità di euro

| UBICAZIONE                                        | costo storico | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72 | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000 | tot. iscritto a immobili | fondo amm.to | totale a bilancio |
|---------------------------------------------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|--------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Immobili Strumentali</b>                       |               |                   |                  |                 |                   |                  |             |                          |              |                   |
| RAVENNA Piazza Garibaldi, 6<br>V. Boccaccio 3 e 5 | 382.666       | 1.767.373         | 424.528          | 4.864.508       | 3.029.392         | 441.199          |             | 10.909.664               | 6.018.016    | 4.891.649         |
| V. Boccaccio Largo Firenze                        | 2.879.392     |                   |                  | 96.061          | 1.054.326         | 733.617          |             | 4.763.396                | 2.483.453    | 2.279.943         |
| Archivio Magazzino Bassette                       | 1.361.683     |                   |                  |                 | 171.033           | 1.005.805        |             | 2.538.521                | 715.131      | 1.823.391         |
| Ravenna Ag. 1<br>Piazza del Popolo, 3 - 4         | 91.339        | 49.654            | 67.139           | 490.118         | 290.535           | 266.172          |             | 1.254.957                | 588.532      | 666.425           |
| Ravenna Ag. 2<br>V. Mag. Anteriori, 39, 41, 43    | 1.035.513     |                   |                  |                 |                   |                  |             | 1.035.513                | 372.785      | 662.728           |
| Ravenna Ag.3<br>V. Cesare, ang. via Monfalcone    | 61.494        | 15.364            |                  | 160.314         | 101.424           | 87.017           |             | 425.613                  | 212.480      | 213.133           |
| Ravenna Ag. 4<br>V. Maggiore, 144 - 155           | 76.617        | 14.322            |                  | 171.464         | 116.660           | 73.383           |             | 452.446                  | 243.505      | 208.941           |
| Ravenna Ag. 5 Viale Randi                         | 464.811       |                   |                  |                 |                   |                  |             | 464.811                  | 181.276      | 283.535           |
| ALFONSINE<br>Corso Matteotti 61 (x17)             | 359.620       | 33.070            |                  | 129.114         | 81.991            | -                |             | 603.796                  | 198.618      | 405.178           |
| BAGNACAVALLO<br>Piazza Libertà 36, 37             | 9.157         | 24.930            | 11.362           | 120.334         | 66.392            | 90.143           |             | 322.318                  | 132.002      | 190.316           |
| BRISIGHELLA<br>Via Baccarini, 1 (ex 2)            | 23.325        | 20.574            | 15.494           | 137.378         | 80.196            | 120.247          |             | 397.213                  | 160.838      | 236.375           |
| CASTIGLIONE DI RAVENNA<br>V. Zignani, 2           | 2.300         | 10.612            | 2.066            | 44.932          | 23.677            | 3.441            |             | 87.027                   | 46.761       | 40.266            |
| CERVIA-Piazza Garibaldi, 13, 15                   | 73.307        | 5.711             | 12.395           | 406.452         | 203.584           | 77.217           |             | 778.665                  | 408.963      | 369.703           |
| CONSELICE<br>V. Cavallotti, 1 - filiale           | 229.721       | 6.187             | 9.813            | 68.689          | 14.746            |                  |             | 329.156                  | 272.069      | 57.087            |
| COTIGNOLA<br>Corso Sforza, 60                     | 866.275       | 9.685             | 7.747            | 51.129          |                   | -                |             | 934.836                  | 477.363      | 457.472           |
| FOGNANO - Piazza Garibaldi, 4                     | 25.974        | 5.302             |                  | 53.195          | 34.570            | -                |             | 119.041                  | 79.819       | 39.222            |
| FORNACE ZARATTINI<br>V. Faentina, 181             | 1.030.479     |                   |                  |                 | 556.080           | 332.908          |             | 1.919.466                | 1.248.827    | 670.640           |
| FUSIGNANO - Corso Emaldi, 85                      | 10.584        | 8.009             | 3.099            | 91.413          | 45.602            | 5.387            |             | 164.093                  | 90.973       | 73.120            |
| LAVEZZOLA<br>V. A.Costa, 2 (ex 20)                | 29.12         | 3.306             | 8.263            | 52.679          | 17.204            | -                |             | 110.576                  | 79.410       | 31.166            |

|                                  |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>LONGASTRINO</b>               |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| V. Provinciale, 178              | 14.643            | 851              | 5.165          | 62.491           | 34.365           | 17.416           | 134.931           | 69.388            | 65.543            |
| <b>LIDO ADRIANO</b>              |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale Virgilio, 20/22            | 280.171           |                  |                |                  | 83.415           | 85.327           | 448.914           | 277.179           | 171.735           |
| <b>MARINA DI RAVENNA</b>         |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale delle Nazioni, 86/88       | 49.225            | 11.879           |                | 214.846          | 114.656          | 72.388           | 462.994           | 232.099           | 230.895           |
| <b>MARINA ROMEA</b>              |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale Italia, 110                | 113.934           |                  |                |                  | 14.311           | 49.802           | 178.046           | 59.836            | 118.210           |
| <b>MASSA LOMBARDA</b>            |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| V. Veneto, 53                    | 256.961           | 37.684           | 9.296          | 160.618          | 83.816           | 62.505           | 610.879           | 187.907           | 422.972           |
| <b>MENSA MATELLICA</b>           |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Piazza Matellica, 26-27          | 12.686            | 3.324            | 3.099          | 64.557           | 34.840           | 2.212            | 120.718           | 70.602            | 50.116            |
| MEZZANO - V. Reale, 464          | 5.965             | 3.331            | 2.066          | 45.965           | 23.093           | 17.252           | 97.671            | 46.049            | 51.623            |
| <b>MILANO MARITTIMA</b>          |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale Matteotti, 80              | 18.552            | 22.765           | 4.132          | 169.398          | 85.390           | 61.587           | 361.823           | 169.124           | 192.700           |
| <b>PINARELLA DI CERVIA</b>       |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale Italia, 178                | 276.647           | 11.617           | 5.165          | 59.393           | 61.208           | 100.215          | 514.244           | 151.046           | 363.197           |
| RUSSI - V. L.C. Farini, 54-56-58 | 391.838           | 10.645           | 2.582          | 57.843           |                  |                  | 462.909           | 239.145           | 223.764           |
| <b>S.AGATA SUL SANTERNO</b>      |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Piazza Umberto I, n. 1           | 7.637             | 5.274            | 3.615          | 66.623           | 33.508           | 16.201           | 132.858           | 66.830            | 66.029            |
| <b>S.ALBERTO</b>                 |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Piazza Garibaldi, 13             | 8.157             | 2.172            | 3.615          | 61.458           | 30.510           | 6.479            | 112.392           | 60.973            | 51.419            |
| <b>S.PANCRAZIO</b>               |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| V. Prov.le Molinaccio, 118       | 5.061             | 3.202            |                | 36.668           | 18.234           | 17.613           | 80.779            | 36.493            | 44.285            |
| <b>S.PIETRO IN VINCOLI</b>       |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Viale Farini, 29 (ex 25)         | 23.453            | 3.919            | 2.066          | 93.995           | 52.438           | 25.395           | 201.265           | 107.259           | 94.007            |
| S.STEFANO - V. Cella, 391        | 99.474            | 1.250            | 2.066          | 42.866           | 21.161           | 10.194           | 177.011           | 53.561            | 123.450           |
| S.ZACCARIA - V. Dismano, 579     | 559               | 13.902           | 5.681          | 61.975           | 32.046           | 35.967           | 150.130           | 62.876            | 87.254            |
| <b>VILLANOVA DI BAGNACAVALLO</b> |                   |                  |                |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| V. Glorie, 13 (ex 15)            | 25.181            | 12.240           |                | 39.251           | 34.733           | 3.472            | 114.876           | 73.078            | 41.798            |
| <b>totale</b>                    | <b>10.603.523</b> | <b>2.118.154</b> | <b>610.452</b> | <b>8.175.725</b> | <b>6.645.138</b> | <b>3.820.558</b> | <b>31.973.550</b> | <b>15.974.263</b> | <b>15.999.287</b> |

*segue*



| UBICAZIONE                                           | costo storico  | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72 | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000      | Tot. iscritto a immobili | fondo amm.to | totale a bilancio |
|------------------------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Immobili Civili</b>                               |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| RAVENNA Piazza Garibaldi, 6<br>V .Boccaccio 1, 2, 5, | 35.091         |                   |                  |                 | 20.240            | 63.971           |                  | 119.302                  |              | 119.302           |
| V. Dante, 3 - Casa Olga                              | 3.738          |                   |                  |                 | 6.482             | 9.250            | 52.530           | 72.000                   |              | 72.000            |
| V. Candiano, 24                                      | 23.489         | 15.042            |                  |                 | 73.864            | 97.969           | 149.636          | 360.000                  |              | 360.000           |
| V .Maggiore, 144, 150 - Ag.4                         | 11.224         | 5.272             |                  |                 | 24.998            | 38.637           | 1.869            | 82.000                   |              | 82.000            |
| Via Dradi 20                                         | 39.077         |                   |                  |                 | 968               | 1.633            | 8.322            | 50.000                   |              | 50.000            |
| BAGNACAVALLO P. Libertà 36                           | 7.980          |                   |                  |                 | 14.628            | 16.388           | 151.003          | 190.000                  |              | 190.000           |
| <b>CAMPITELLO DI FASSA</b>                           |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| Località Cercenà                                     | 94.431         |                   |                  |                 |                   | 30.836           | 4.733            | 130.000                  |              | 130.000           |
| CERVIA-Piazza Garibaldi, 13, 15                      | 5.168          | 6.546             |                  |                 | 27.904            | 34.464           | 17.919           | 92.000                   |              | 92.000            |
| FOGNANO - Piazza Garibaldi, 11                       | 6.668          | 11.105            |                  |                 | 54.878            | 67.756           | 34.593           | 175.000                  |              | 175.000           |
| <b>FORNACE ZARATTINI</b>                             |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| V. Faentina, 181                                     | 44.658         |                   |                  |                 | 14.517            | 24.491           | 36.334           | 120.000                  |              | 120.000           |
| FUSIGNANO - Corso Emaldi, 85                         | 7.154          | 4.003             |                  |                 | 41.138            | 56.461           | 26.244           | 135.000                  |              | 135.000           |
| LONGASTRINO V.Provinciale, 178                       | 7.884          | 9.159             |                  |                 | 28.081            | 18.503           | 41.373           | 105.000                  |              | 105.000           |
| MASSA LOMBARDA V. Veneto,23                          | 23.725         | 16.010            |                  |                 | 21.731            | 74.646           | 3.888            | 140.000                  |              | 140.000           |
| MAZZIN DI FASSA Località Pian                        | 54.486         |                   |                  |                 |                   | 17.095           | 6.419            | 78.000                   |              | 78.000            |
| <b>MENSA MATELLICA</b>                               |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| Piazza Matellica, 30                                 | 10.246         | 2.149             |                  |                 | 26.726            | 25.242           | 125.637          | 190.000                  |              | 190.000           |
| MEZZANO - V. Reale, 464                              | -              | 11.362            |                  |                 | 31.128            | 52.952           | 89.559           | 185.000                  |              | 185.000           |
| <b>PINARELLA DI CERVIA</b>                           |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| Viale Titano, 70                                     | 8.632          |                   |                  |                 | 29.085            | 41.816           | 125.466          | 205.000                  |              | 205.000           |
| RUSSI - V. L.C. Farini, 52                           | 831            | 15.248            |                  |                 | 60.803            | 99.705           | 78.412           | 255.000                  |              | 255.000           |
| <b>S.PANCRAZIO</b>                                   |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| V. Prov.le Molinaccio, 118                           | 4.235          | 2.995             |                  |                 | 26.265            | 43.044           | 23.461           | 100.000                  |              | 100.000           |
| S.STEFANO - V. Cella, 391                            | 1.061          | 7.202             |                  |                 | 27.908            | 33.421           | 30.407           | 100.000                  |              | 100.000           |
| S.ZACCARIA - V. Dismano, 579                         | -              | 12.395            |                  |                 | 24.170            | 40.775           | 47.661           | 125.000                  |              | 125.000           |
| <b>VILLANOVA DI BAGNACAVALLO</b>                     |                |                   |                  |                 |                   |                  |                  |                          |              |                   |
| V. Glorie, 15                                        | 10.329         |                   |                  |                 | 24.871            | 12.520           | 57.279           | 105.000                  |              | 105.000           |
| <b>totale</b>                                        | <b>400.108</b> | <b>118.488</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>580.386</b>    | <b>901.574</b>   | <b>1.112.746</b> | <b>3.113.302</b>         | <b>-</b>     | <b>3.113.302</b>  |

| UBICAZIONE                              | costo storico     | L. 19.12.73 n.823 | L. 2.12.75 n.576 | L. 19.3.83 n.72  | L. 30.12.91 n.413 | L. 30.7.90 n.218 | L. 342/2000      | Tot. iscritto a immobili | fondo amm.to      | totale a bilancio |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Strumentali per natura</b>           |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| RAVENNA Viale Randi negozi A IMM. 1991  | 185.924           |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 185.924                  | 66.933            | 118.992           |
| Ravenna- Via G. Da Polenta              | 1.765.321         |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 1.765.321                | 688.475           | 1.076.846         |
| Ravenna - Via Mag. Post. 28             | 1.814.156         |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 1.814.156                | 653.096           | 1.161.060         |
| Piazza del Popolo, Piazza xx Settembre  | 31.833            | 29.625            |                  |                  | 144.971           | 231.010          |                  | 437.439                  | 61.929            | 375.510           |
| V. Cesarea, 16, ang. V.Monfalcone-Ag.3  | 80.669            |                   |                  |                  |                   | 64.927           |                  | 145.596                  | 26.593            | 119.003           |
| V.Magazzini Anteriori 7 b5 cral         | 29.125            |                   |                  |                  |                   | 25.387           |                  | 54.511                   | 9.991             | 44.521            |
| Via Trento, 13 - Forlì                  | 404.120           |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 404.120                  | 36.371            | 367.749           |
| Via Magazz.Anter. 39/41/43 RA           | 23.557            | 16.211            | 18.592           | 129.631          | 78.197            | 58.719           |                  | 324.906                  | 158.378           | 166.528           |
| Via Dante 3 - Ravenna                   | 8.482             | 52.679            |                  |                  | 106.047           | 151.343          |                  | 318.551                  | 50.162            | 268.389           |
| <b>BAGNACAVALLO</b>                     |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| Piazza Libertà 36, 37                   | 11.919            | 66.866            |                  |                  | 144.391           | 161.744          |                  | 384.920                  | 66.953            | 317.968           |
| COTIGNOLA-Corso Sforza,60               | -                 | 26.339            |                  |                  | 159.082           | 168.608          |                  | 354.029                  | 48.866            | 305.163           |
| <b>S.PIETRO IN VINCOLI</b>              |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| Viale Farini, 25, 96                    | -                 |                   |                  |                  | 37.682            | 63.570           |                  | 101.251                  | 2.261             | 98.990            |
| CERVIA - Via Ressi                      | 4.875             | 6.175             |                  |                  | 26.324            | 32.514           |                  | 69.888                   | -                 | 69.888            |
| <b>TAGLIATA DI CERVIA</b>               |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| Piazza dei Gemelli, 2                   | 145.499           |                   |                  |                  | 62.646            |                  |                  | 208.145                  | 175.933           | 32.213            |
| RUSSI-V.L.C.Farini 52                   | 1.091             | 20.015            |                  |                  | 79.815            | 130.881          |                  | 231.802                  | 31.543            | 200.259           |
| <b>totale</b>                           | <b>4.506.571</b>  | <b>217.910</b>    | <b>18.592</b>    | <b>129.631</b>   | <b>839.156</b>    | <b>1.088.702</b> |                  | <b>6.800.561</b>         | <b>2.077.483</b>  | <b>4.723.078</b>  |
| <b>Immobili per pubblica utilità</b>    |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| Viale Randi                             | 1.394.665         |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 1.394.665                |                   | 1.394.665         |
| <b>totale</b>                           | <b>1.394.665</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |                  | <b>1.394.665</b>         | <b>-</b>          | <b>1.394.665</b>  |
| <b>Immobili in corso di costruzione</b> |                   |                   |                  |                  |                   |                  |                  |                          |                   |                   |
| Ravenna, Sede Centrale                  | 2.575.034         |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 2.575.034                |                   | 2.575.034         |
| Bagnacavallo                            | 20.117            |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 20.117                   |                   | 20.117            |
| Ravenna, via Dante                      | 36.072            |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 36.072                   |                   | 36.072            |
| Faenza                                  | 1.788.970         |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 1.788.970                |                   | 1.788.970         |
| Cervia                                  | 122.092           |                   |                  |                  |                   |                  |                  | 122.092                  |                   | 122.092           |
| <b>totale</b>                           | <b>4.542.286</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |                  | <b>4.542.286</b>         | <b>-</b>          | <b>4.542.286</b>  |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                  | <b>21.447.154</b> | <b>2.454.551</b>  | <b>629.045</b>   | <b>8.305.356</b> | <b>8.064.679</b>  | <b>5.810.834</b> | <b>1.112.746</b> | <b>47.824.364</b>        | <b>18.051.747</b> | <b>29.772.618</b> |

**PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI EFFETTUATE SU MOBILI E IMPIANTI  
 DELLA BANCA DI IMOLA SPA (importi in unità di euro)**

| Descrizione dei cespiti                                                                                                                        | Costo storico    | Rivalutazione | Totale iscritto  | Fondo ammort.    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Arredamenti                                                                                                                                    | 245.006          | 0             | 245.006          | 229.065          |
| Mobili                                                                                                                                         | 1.868.577        | 26.036        | 1.894.613        | 1.555.769        |
| Mobili e arredi di costo unitario sino a euro 516,46                                                                                           | 18.987           | 0             | 18.987           | 18.986           |
| Impianti e macchine per elaborazione automatica dei dati                                                                                       | 2.369.675        | 0             | 2.369.675        | 2.092.408        |
| Impianti e macchine per elaborazione automatica dei dati di costo unitario sino a euro 516,46                                                  | 4.320            | 0             | 4.320            | 4.320            |
| Impianti, macchine ed altre attrezzature non ad uso elaborazione automatica dei dati                                                           | 3.646.881        | 14.974        | 3.661.856        | 3.007.109        |
| Impianti, macchine ed altre attrezzature non ad uso elaborazione automatica dati di costo unitario sino a euro 516,46                          | 15.864           | 0             | 15.864           | 15.864           |
| Impianti, macchine ed altre attrezzature non ad uso elaborazione automatica dei dati acquistati per reinvestimento fondo ex art. 54 DPR 597/73 | 16.310           | 3.129         | 19.439           | 19.439           |
| Automezzi e mezzi di trasporto interno                                                                                                         | 254.618          | 0             | 254.618          | 212.370          |
| <b>TOTALI AL 31.12.01</b>                                                                                                                      | <b>8.440.238</b> | <b>44.139</b> | <b>8.484.377</b> | <b>7.155.330</b> |

**PROSPETTO DEGLI IMMOBILI DELLA BANCA DI IMOLA - Rivalutazioni** importi in unità di euro

| descrizione dei cespiti                                      | costo storico     | legge n. 576<br>2.12.1975 | legge n. 72<br>19.3.1983 | legge n. 413<br>30.12.1991 | totale iscritto<br>a immobili | fondo<br>ammortam. |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>a) Immobili ad uso funzionale</b>                         |                   |                           |                          |                            |                               |                    |
| IMOLA - Via Emilia, 196                                      | 2.882.688         | 0                         | 0                        | 286.032                    | 3.168.720                     | 529.877            |
| IMOLA - Via Appia, 21 - Via S.Pier Crisologo                 | 232.992           | 183.162                   | 1.945.218                | 909.125                    | 3.270.496                     | 1.797.078          |
| IMOLA - Via S. Pier Crisologo, 36                            | 36.152            | 0                         | 46.429                   | 3.369                      | 85.950                        | 68.689             |
| MORDANO - Via Borgo Gen. Vitali, 23/25                       | 99.848            | 0                         | 41.830                   | 68.996                     | 210.675                       | 134.897            |
| MORDANO - Via Lume, 68                                       | 52.615            | 0                         | 94.642                   | 66.708                     | 213.964                       | 138.617            |
| IMOLA - Via Correcchio, 76/A                                 | 2.951             | 0                         | 16.010                   | 31.430                     | 50.390                        | 22.915             |
| IMOLA - Via Montanara, 252                                   | 161.403           | 0                         | 36.148                   | 49.960                     | 247.511                       | 60.860             |
| IMOLA - Via Cardinala, 11                                    | 2.479             | 0                         | 18.076                   | 8.424                      | 28.979                        | 16.723             |
| IMOLA Via Casoni, 1 - Via Amendola, 67                       | 163.377           | 0                         | 124.479                  | 81.443                     | 369.299                       | 186.361            |
| CASTENASO - Via Tosarelli ang. Via Merighi                   | 736.254           | 0                         | 0                        | 329.288                    | 1.065.543                     | 827.678            |
| CASTEL S. PIETRO T. - Piazza Garibaldi, 1<br>ang. Via Cavour | 1.015.000         | 0                         | 0                        | 160.892                    | 1.175.891                     | 899.411            |
| IMOLA - Via Callegherie dal 39 al 51                         | 363.697           | 0                         | 0                        | 0                          | 363.697                       | 98.198             |
| CASTEL S. PIETRO T. - Piazzale Dante, 10                     | 106.508           | 0                         | 0                        | 0                          | 106.508                       | 28.757             |
| IMOLA - Via Marchi, 8/10 - Sesto Imolese                     | 199.763           | 0                         | 0                        | 0                          | 199.763                       | 47.943             |
| CASTEL GUELFO - Via Gramsci, 5/d                             | 362.873           | 0                         | 0                        | 0                          | 362.873                       | 76.203             |
| IMOLA - Via Einaudi, 1                                       | 1.217.731         | 0                         | 0                        | 0                          | 1.217.731                     | 156.055            |
| IMOLA - Via Romagnoli, 1 - Via Einaudi                       | 645.095           | 0                         | 0                        | 0                          | 645.095                       | 77.411             |
| CASTELBOLOGNESE - Via Emilia Levante, 28                     | 634.990           | 0                         | 0                        | 0                          | 634.990                       | 95.249             |
| OZZANO EMILIA - Via Emilia, 216                              | 963.138           | 0                         | 0                        | 0                          | 963.138                       | 144.471            |
| IMOLA - Via Tommaso Campanella, 29                           | 220.159           | 0                         | 0                        | 0                          | 220.159                       | 19.814             |
| <b>TOTALE a)</b>                                             | <b>10.099.713</b> | <b>183.162</b>            | <b>2.322.832</b>         | <b>1.995.667</b>           | <b>14.601.375</b>             | <b>5.427.208</b>   |
| <b>b) Immobili ad uso non funzionale</b>                     |                   |                           |                          |                            |                               |                    |
| MORDANO - Via Lume, 70                                       | 17.222            | 0                         | 0                        | 21.927                     | 39.149                        | 1.478              |
| IMOLA - Via Cardinala, 11                                    | 337               | 0                         | 0                        | 6.007                      | 6.344                         | 276                |
| MEDICINA - Loc. Villa Fontana-Via Dalla Valle, 49            | 166.362           | 0                         | 0                        | 0                          | 166.362                       | 0                  |
| BOLOGNA - Via Bainsizza, 1/3                                 | 341.470           | 0                         | 0                        | 43.313                     | 384.783                       | 110.200            |
| IMOLA - Via Tommaso Moro, 5                                  | 103.035           | 0                         | 0                        | 0                          | 103.035                       | 6.182              |
| IMOLA - Via Tommaso Moro, 7                                  | 103.035           | 0                         | 0                        | 0                          | 103.035                       | 6.182              |
| IMOLA - Via Emilia, 194                                      | 161.718           | 0                         | 0                        | 12.328                     | 174.046                       | 54.456             |
| IMOLA - Via Emilia, 200                                      | 4.003             | 0                         | 0                        | 42.995                     | 46.998                        | 17.894             |
| IMOLA - Via Giudei, 6 - 8                                    | 152.910           | 0                         | 0                        | 582                        | 153.492                       | 2.564              |
| <b>TOTALE b)</b>                                             | <b>1.050.091</b>  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 | <b>127.152</b>             | <b>1.177.243</b>              | <b>199.231</b>     |
| <b>c) Lavori immobiliari in corso</b>                        |                   |                           |                          |                            |                               |                    |
|                                                              | 618.261           | 0                         | 0                        | 0                          | 618.261                       | 0                  |
| <b>TOTALE c)</b>                                             | <b>618.261</b>    | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 | <b>0</b>                   | <b>618.261</b>                | <b>0</b>           |
| <b>TOTALE GENERALE IMMOBILI</b>                              | <b>11.768.065</b> | <b>183.162</b>            | <b>2.322.832</b>         | <b>2.122.819</b>           | <b>16.396.878</b>             | <b>5.626.439</b>   |

**SCHEMI DI BILANCIO RICLASSIFICATI**

IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO

| ATTIVO                      | 31.12.01         | 31.12.00         |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Cassa                       | 16.655           | 14.270           |
| Crediti                     | 1.924.821        | 1.653.304        |
| - verso banche              | 143.480          | 78.002           |
| - verso clientela           | 1.781.341        | 1.575.302        |
| Titoli                      | 465.061          | 495.747          |
| - di trading                | 414.317          | 443.262          |
| - immobilizzati             | 50.744           | 52.485           |
| Partecipazioni              | 24.866           | 22.008           |
| Immobilizzazioni            | 87.650           | 88.348           |
| Altre attività              | 151.667          | 121.330          |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>        | <b>2.670.720</b> | <b>2.395.007</b> |
| <b>PASSIVO</b>              | <b>31.12.01</b>  | <b>31.12.00</b>  |
| Raccolta                    | 2.193.932        | 1.965.634        |
| - da banche                 | 85.929           | 93.563           |
| - da clientela              | 1.305.771        | 1.155.240        |
| - titoli                    | 802.232          | 716.831          |
| TFR                         | 14.558           | 13.772           |
| Altre passività             | 131.145          | 86.549           |
| Fondi                       | 45.216           | 33.669           |
| - rischi ed oneri           | 36.115           | 30.087           |
| - crediti                   | 9.101            | 3.582            |
| Passività Subordinate       | 25.823           | 25.823           |
| Patrimonio di terzi         | 14.217           | 7.189            |
| Patrimonio netto            | 245.829          | 236.992          |
| - capitale sociale          | 120.172          | 119.353          |
| - fondo rischi bancari gen. | 16.691           | 13.179           |
| - riserve                   | 97.795           | 95.965           |
| - utile d'esercizio         | 11.171           | 8.495            |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>       | <b>2.670.720</b> | <b>2.369.628</b> |

**CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO**

IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO

|                                                                                      | 31.12.01 |              | 31.12.00 |              | var. % |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|----------|--------------|--------|
|                                                                                      | totali   | compos.<br>% | totali   | compos.<br>% | 01/00  |
| 10 INTERESSI ATTIVI<br>E PROVENTI ASSIMILATI                                         | 135.805  | 107,36       | 117.676  | 99,51        | 15,41  |
| 20 INTERESSI PASSIVI<br>ED ONERI ASSIMILATI                                          | 60.383   | 47,74        | 50.491   | 42,70        | 19,59  |
| 30 DIVIDENDI E ALTRI<br>PROVENTI                                                     | 1.510    | 1,19         | 878      | 0,74         | 71,99  |
| <b>MARGINE INTERMEDIAZIONE</b>                                                       | 76.932   | 60,82        | 68.063   | 57,56        | 13,03  |
| 40 COMMISSIONI ATTIVE                                                                | 41.620   | 32,90        | 44.170   | 37,35        | -5,77  |
| 50 COMMISSIONI PASSIVE                                                               | 5.024    | 3,97         | 4.777    | 4,04         | 5,17   |
| 60 PROFITTI DA OPERAZIONI<br>FINANZIARIE                                             | 2.045    | 1,62         | 1.084    | 0,92         | 88,65  |
| 70 ALTRI PROVENTI DI<br>GESTIONE                                                     | 10.921   | 8,63         | 9.715    | 8,21         | 12,42  |
| <b>MARGINE DI CONTRIBUZ.</b>                                                         | 126.494  | 100,00       | 118.255  | 100,00       | 6,97   |
| 80 SPESE AMMINISTRATIVE                                                              | 73.643   | 58,22        | 72.477   | 61,29        | 1,61   |
| <b>RISULTATO OPERATIVO</b>                                                           | 52.851   | 41,78        | 45.778   | 38,71        | 15,45  |
| 90 RETTIFICHE DI VALORE<br>SU IMMOBILIZZAZIONI<br>IMMATERIALI E MATERIALI            | 9.579    | 7,57         | 9.158    | 7,74         | 4,59   |
| 100 ACCANTONAMENTI<br>PER RISCHI ED ONERI                                            | 147      | 0,12         | 355      | 0,30         | -58,63 |
| 110 ALTRI ONERI DI GESTIONE                                                          | 1.353    | 1,07         | 1.081    | 0,91         | 25,11  |
| 120 RETTIFICHE DI VALORE SU<br>CREDITI E ACCANTON.<br>PER GARANZIE E IMPEGNI         | 5.074    | 4,01         | 8.610    | 7,28         | -41,07 |
| 130 RIPRESE DI VALORE<br>SU CREDITI E SU<br>ACCANTONAMENTI<br>PER GARANZIE E IMPEGNI | 1.667    | 1,32         | 1.466    | 1,24         | 13,73  |

|     |                                                      |        |       |        |       |       |
|-----|------------------------------------------------------|--------|-------|--------|-------|-------|
| 140 | ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI                       | 6.313  | 4,99  | 1.369  | 1,16  |       |
| 150 | RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 1.595  | 1,26  | 287    | 0,24  |       |
| 160 | RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZ.        | 127    | 0,10  |        |       |       |
| 180 | <b>UTILE DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE</b>                | 30.584 | 24,18 | 26.383 | 22,31 | 15,92 |
| 190 | PROVENTI STRAORDINARI                                | 5.871  | 4,64  | 1.343  | 1,14  |       |
| 200 | ONERI STRAORDINARI                                   | 803    | 0,63  | 875    | 0,74  | -8,22 |
| 210 | <b>UTILE/PERDITA DELLE ATTIVITÀ STRAORDINARIE</b>    | 5.068  | 4,01  | 468    | 0,40  |       |
| 230 | VARIAZIONE F.R.B.G.                                  | 3.512  | 2,78  | 1.085  | 0,92  |       |
| 240 | IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO                   | 18.395 | 14,54 | 15.238 | 12,89 | 20,72 |
| 250 | UTILE/PERDITA DI TERZI                               | 2.574  | 2,03  | 2.034  | 1,72  | 26,56 |
| 260 | <b>UTILE D'ESERCIZIO</b>                             | 11.171 | 8,83  | 8.494  | 7,18  | 31,51 |

**Determinazione del free capital del Gruppo Cassa di Risparmio di Ravenna**

|                                      | <b>31.12.01</b> | <b>31.12.00</b> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Patrimonio Netto 1)                  | 220.598         | 200.387         |
| Partecipazioni                       | 24.866          | 15.693          |
| Partecipazioni in imprese del gruppo |                 |                 |
| Immobilizzazioni materiali           | 47.869          | 46.511          |
| Immobilizzazioni immateriali         | 2.403           | 1.649           |
| Sofferenze nette                     | 5.216           | 6.525           |
| Free capital                         | 140.244         | 130.009         |

(1) Il patrimonio netto comprende: il fondo rischi su crediti, il fondo rischi bancari generali, le differenze negative di consolidamento, il patrimonio di pertinenza di terzi, il capitale sociale, i sovrapprezzi di emissione, le riserve e le differenze positive di consolidamento.



**RENDICONTI FINANZIARI DEL GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA**

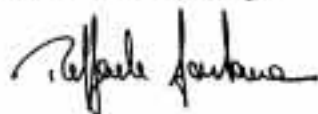
| <b>FONDI GENERATI E RACCOLTI</b>                        | <b>31.12.00</b>    | <b>31.12.01</b>    |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| FONDI GENERATI DALLA GESTIONE REDDITUALE                | 38.843             | 58.800             |
| Utile netto d'esercizio                                 | 8.495              | 11.171             |
| Accantonamenti a:                                       | 20.902             | 36.582             |
| - fondo per rischi bancari generali                     | 1.085              | 3.512              |
| - fondo trattamento di fine rapporto                    | 2.296              | 2.137              |
| - fondo rischi su crediti                               | 1.369              | 6.313              |
| - fondo di previdenza del personale                     | 234                | 322                |
| - fondo imposte e tasse                                 | 14.373             | 21.321             |
| - altri fondi                                           | 1.545              | 2.977              |
| Rettifiche di valore su:                                | 9.446              | 11.047             |
| - Partecipazioni                                        | 287                | 1.468              |
| - Immobilizzazioni immateriali e materiali              | 5.369              | 5.720              |
| - Differenze positive di consolidamento                 | 3.790              | 3.859              |
| <br>INCREMENTO (DECREMENTO) DELLA PROVVISTA             | <br>56.455         | <br>228.298        |
| Debiti verso banche                                     | -63.405            | -7.634             |
| Debiti verso clientela                                  | 105.020            | 150.531            |
| Debiti rappresentati da titoli                          | 14.840             | 85.401             |
| Prestito subordinato                                    | -                  | -                  |
| <br>AUMENTO DI CAPITALE                                 | <br>52.420         | <br>946            |
| Capitale sociale                                        | 18.076             | 819                |
| Sovrapprezzi di emissione                               | 34.344             | -                  |
| Riserva di rivalutazione                                | -                  | 946                |
| Altre riserve                                           | -                  | -819               |
| <br>INCREMENTO (DECREMENTO)<br>DI ALTRE PARTITE PASSIVE | <br>-6.642         | <br>51.589         |
| Ratei e risconti passivi                                | 136                | 185                |
| Patrimonio di pertinenza di terzi                       | -605               | 7.028              |
| Differenze negative di consolidamento                   | -2.058             | -35                |
| Altre passività                                         | - 4.115            | 44.411             |
| <br><b>TOTALE FONDI GENERATI E RACCOLTI</b>             | <br><b>141.077</b> | <br><b>339.633</b> |

|                                                                       |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI</b>                                  | <b>31.12.00</b> | <b>31.12.01</b> |
| UTILIZZO FONDI GENERATI<br>DALLA GESTIONE REDDITUALE                  |                 |                 |
| UTILIZZO DEGLI ACCANTONAMENTI DA:                                     | 22.327          | 20.736          |
| - fondo trattamento di fine rapporto                                  | 4.365           | 1.351           |
| - fondo rischi su crediti                                             | 185             | 793             |
| - fondo di previdenza del personale                                   | 1.217           | 571             |
| - fondo imposte e tasse                                               | 15.619          | 16.806          |
| - altri fondi                                                         | 941             | 1.215           |
| INCREMENTO (DECREMENTO) DEGLI IMPIEGHI                                | 114.748         | 272.870         |
| Cassa                                                                 | 3.380           | 2.385           |
| Crediti verso banche                                                  | -63.154         | 65.478          |
| Titoli                                                                | 27.332          | -4.939          |
| Partecipazioni                                                        | 5.153           | 2.858           |
| Crediti verso Clientela                                               | 147.679         | 206.039         |
| Differenze positive di consolidamento                                 | -5.642          | 1.049           |
| INCREMENTO (DECREMENTO)<br>DI ALTRE PARTITE ATTIVE                    | -11.073         | 38.446          |
| Immobilizzazioni materiali ed immateriali                             | -13             | 7.832           |
| Ratei e risconti attivi                                               | 2.850           | -1.098          |
| Altre attività                                                        | -13.910         | 31.712          |
| VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO                                       | 15.074          | 7.581           |
| Variazioni delle interessenze<br>ed altri movimenti di consolidamento | 8.238           | -15             |
| Utile dell'esercizio distribuito agli azionisti                       | 6.836           | 7.596           |
| <b>TOTALE FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI</b>                           | <b>141.077</b>  | <b>339.633</b>  |

**Relazione della società di revisione ai sensi  
degli artt. 156 e 116 del D. Lgs. 24.2.1998, n. 58**Arthur Andersen SpA  
Piazza Malpighi 4/2  
40123 BolognaAgli azionisti della  
Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.:

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consolidato della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. e sue controllate chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio consolidato compete agli amministratori della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio consolidato e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio consolidato sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.  
  
Per il giudizio relativo al bilancio consolidato dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 9 aprile 2001.
3. A nostro giudizio, il bilancio consolidato della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. e sue controllate al 31 dicembre 2001 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Società e delle sue controllate.
4. Al 31 dicembre 2001 la Capogruppo si è avvalsa della facoltà prevista dalla Legge n. 342 del 21 novembre 2000 di rivalutare gli immobili non strumentali di proprietà per un valore complessivo di 1.113 migliaia di Euro, sulla base di apposita perizia. Il saldo attivo di rivalutazione, al netto dell'imposta sostitutiva, è stato accreditato ad una speciale riserva di patrimonio netto. Gli effetti patrimoniali ed economici sul bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2001 sono descritti dagli Amministratori in nota integrativa.

Bologna, 5 aprile 2002

**Arthur Andersen SpA**

Raffaele Fontana – Socio

**Massa Fiduciaria, Patrimonio e Utili della Cassa di Risparmio dalla sua nascita.**

| Anno     |                 | MASSA FIDUCIARIA  |               | PATRMONIO       |             | UTILI          |            |
|----------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|----------------|------------|
|          |                 | LIRE              | EURO(3)       | LIRE            | EURO        | LIRE           | EURO       |
| 1840     | scudi romani(1) | 12.099            |               | 2.000           |             | 39             |            |
| 1850     | “ “             | 61.109            |               | 10.956          |             | 1.738          |            |
| 1860     | “ ”             | 251.650           |               | 39.141          |             | 5.565          |            |
| 1870     |                 | 1.707.265         |               | 319.310         |             | 31.716         |            |
| 1880     |                 | 3.436.064         |               | 647.272         |             | 62.098         |            |
| 1890     |                 | 7.003.260         |               | 1.427.667       |             | 104.955        |            |
| 1900     |                 | 8.933.118         |               | 2.269.396       |             | 129.606        |            |
| 1910     |                 | 16.752.640        |               | 3.266.884       |             | 251.080        |            |
| 1920     |                 | 31.908.270        |               | 3.931.332       |             | 580.980        |            |
| 1930     |                 | 111.270.886       |               | 8.210.479       |             | 946.839        |            |
| 1940     |                 | 162.939.332       |               | 10.575.535      |             | 652.812        |            |
| 1950     |                 | 4.255.842.406     |               | 91.480.000      |             | 12.228.226     |            |
| 1960     |                 | 18.449.401.001    |               | 401.944.000     |             | 78.715.537     |            |
| 1970     |                 | 89.403.484.109    |               | 2.696.300.059   |             | 208.626.305    |            |
| 1973     |                 | 153.355.919.831   |               | 3.763.496.000   |             | 250.007.071    |            |
| 1976     |                 | 272.412.123.107   |               | 12.045.264.087  |             | 303.064.208    |            |
| 1979     |                 | 505.047.082.615   |               | 17.351.925.874  |             | 802.272.727    |            |
| 1982     |                 | 656.673.094.194   |               | 51.703.955.263  |             | 3.059.328.887  |            |
| 1985     |                 | 819.603.509.759   |               | 92.004.302.656  |             | 8.969.172.335  |            |
| 1988     |                 | 930.136.832.942   |               | 116.128.517.269 |             | 10.681.623.679 |            |
| 1991     |                 | 1.214.739.900.149 |               | 165.710.157.534 |             | 13.667.212.784 |            |
| 1994     |                 | 1.638.437.537.890 |               | 307.178.173.117 |             | 13.772.255.505 |            |
| 1997 (2) | C.R. RAVENNA    | 2.067.458.400.783 |               | 351.845.030.641 |             | 15.083.763.801 |            |
|          | BANCA DI IMOLA  | 1.026.164.501.372 |               | 99.079.946.630  |             | 8.719.298.639  |            |
| 1998     | C.R. RAVENNA    | 2.142.935.523.379 | 1.106.733.835 | 356.930.530.635 | 184.339.235 | 17.831.999.994 | 9.209.459  |
|          | BANCA DI IMOLA  | 1.071.400.019.682 | 553.331.932   | 103.132.165.693 | 53.263.318  | 9.461.476.603  | 4.886.445  |
| 1999     | C.R. RAVENNA    | 2.235.754.343.430 | 1.154.670.755 | 363.939.260.876 | 187.958.942 | 19.055.230.241 | 9.841.205  |
|          | BANCA DI IMOLA  | 1.145.197.960.730 | 591.445.388   | 129.260.563.484 | 66.757.510  | 10.484.242.121 | 5.414.659  |
| 2000     | C.R. RAVENNA    | 2.369.416.279.202 | 1.223.701.384 | 473.397.657.199 | 244.489.486 | 21.195.146.325 | 10.946.380 |
|          | BANCA DI IMOLA  | 1.245.108.495.036 | 643.044.872   | 135.641.527.092 | 70.053.002  | 11.537.871.608 | 5.958.813  |
| 2001     | C.R. RAVENNA    | 2.704.821.725.613 | 1.396.923.841 | 491.221.690.420 | 253.694.831 | 25.700.144.627 | 13.273.017 |
|          | BANCA DI IMOLA  | 1.408.753.253.723 | 727.560.337   | 139.830.429.465 | 72.216.390  | 12.418.778.820 | 6.413.764  |

(1) scudo romano = L. 5,35 a parità aurea

(2) acquisizione della Banca di Imola Spa

(3) Euro = L. 1.936,27

Grafica e impaginazione  
J&J Planet Ravenna

Finito di stampare nel maggio 2002  
dalle Grafiche MDM S.p.A. Forlì