



La Cassa
di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA DI RAVENNA S.P.A. AI SENSI DELL'ART. 125-ter DEL TUF SUL PRIMO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI DEL 30 MARZO 2021

La presente relazione illustrativa è a disposizione del pubblico sul sito internet della Cassa di Ravenna S.p.A. (www.lacassa.com), nella Sezione "Investors Relations – Assemblea".

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata approvata in data 12 marzo 2021 dal Consiglio di Amministrazione della Cassa di Ravenna S.p.A. (la “**Cassa**”) per illustrare il primo punto all’ordine del giorno dell’Assemblea ordinaria degli Azionisti della Banca, convocata presso la Sede della Società, in Ravenna, Piazza G. Garibaldi 6, il giorno 30 marzo 2021 alle ore 15,30, in unica convocazione:

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione; Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2020; deliberazioni inerenti e conseguenti;

a) Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione; Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2020.

Signori Azionisti,

Vi sottoponiamo il Bilancio al 31 dicembre 2020, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale (il “**Bilancio 2020**”).

Il Bilancio 2020 è stato oggetto di revisione contabile completa da parte di KPMG Spa che ha emesso la propria relazione ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010 e dell’art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014 in data 9 marzo 2021.

Facciamo inoltre presente che:

- ai sensi del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254, a partire dall’esercizio 2017, la Cassa è tenuta a redigere una Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. Bilancio di sostenibilità); tale Dichiarazione, contenuta in una relazione distinta dalla relazione sulla gestione del bilancio consolidato, è stata approvata dal Consiglio di amministrazione, messa a disposizione del Collegio Sindacale e della società di revisione entro gli stessi termini previsti per la presentazione del progetto di bilancio consolidato, nonché pubblicata sul sito internet della banca. La relazione affronta i temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani, alla lotta contro la corruzione attiva e passiva, nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell’attività dell’impresa, del suo andamento, dei suoi risultati e dell’impatto dalla stessa prodotta. Per informazioni di dettaglio il testo integrale della relazione è disponibile sul sito internet della Cassa nella sezione *Investor Relations- Assemblea* dal 15.3.2021;

- l’articolo 123-bis del D.Lgs n. 58 del 1998 (Tuf), prevede che la relazione sulla gestione delle società emittenti azioni ammesse alle negoziazione in sistemi multilaterali di negoziazione contenga una specifica sezione, denominata “Relazione sul governo societario e gli assetti

proprietari”; tale Relazione, predisposta in un documento distinto dalla relazione sulla gestione ai sensi del comma 3 della norma, è stata approvata dal Consiglio di amministrazione, messa a disposizione della società di revisione entro gli stessi termini previsti per la presentazione del progetto di bilancio, nonché pubblicata sul sito internet della banca. Per informazioni di dettaglio, il testo integrale della relazione è disponibile sul sito internet della Cassa nella sezione *Banca – Corporate Governance* dal 15.3.2021.

I Prospetti Contabili individuali e consolidati si riassumono nei seguenti dati:

Stato patrimoniale separato (in euro)

| | | |
|-------------------|---|------------------|
| attivo | € | 6.718.290.530,64 |
| passivo | € | 6.226.552.759,80 |
| patrimonio netto | € | 474.919.744,72 |
| utile d’esercizio | € | 16.818.026,12 |

Stato patrimoniale consolidato (in migliaia di euro)

| | | |
|------------------------------|---|-----------|
| attivo | € | 8.105.825 |
| passivo | € | 7.626.089 |
| patrimonio netto del Gruppo | € | 448.137 |
| patrimonio netto di terzi | € | 16.468 |
| utile d’esercizio del Gruppo | € | 15.131 |

b) Deliberazioni inerenti e conseguenti - destinazione dell’utile d’esercizio

Signori Azionisti,

in data 16 dicembre 2020 la Banca d’Italia ha pubblicato una Raccomandazione sulla distribuzione dei dividendi che invita le banche italiane meno significative, fino al 30 settembre 2021, ad astenersi dal riconoscere o pagare dividendi o limitarne l’importo a non più del 15% degli utili cumulati del 2019-2020 o di 20 punti base del coefficiente CET1 (in ogni caso il minore dei due).

In relazione a quanto sopra, in data 11 febbraio 2021, abbiamo provveduto ad inviare apposita lettera alla Banca d’Italia.

Sulla base dell’utile individuale e consolidato, nel rispetto della sana e prudente gestione ed in coerenza con quanto raccomandato dall’Organo di Vigilanza Vi sottoponiamo la seguente proposta di riparto dell’utile di esercizio che si attiene a criteri conservativi e di attenzione al rafforzamento patrimoniale.

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Utile d’esercizio | 16.818.026,12 |
| Variazione con utilizzo quota imputabile a riserva indisponibile (D.lgs. n. 38/2005 art. 6 c.1, lettera A) | 37.363,63 |
| A riserva statutaria (ex art. 15 dello Statuto) | -2.522.703,92 |
| A riserva legale | -9.092.885,83 |

Nel caso in cui le azioni in possesso dell'azionista al 19 aprile 2021 (data di stacco del dividendo) non dessero diritto ad un numero intero di azioni, le azioni Cassa, da assegnare in data 6 maggio 2021, verranno arrotondate per difetto al numero intero e le relative frazioni saranno liquidate in contanti in pari data, senza aggravio di spese, commissioni o altri oneri a carico dell'azionista.

Il totale delle azioni della Cassa di Ravenna spa rimane naturalmente invariato a n. 29.110.000.

Della suddetta modalità di pagamento del dividendo sarà data adeguata informazione agli azionisti anche tramite il sito della Cassa www.la.cassa.com e presso tutte le Filiali delle Banche del Gruppo”.

* * *

In considerazione di quanto precede, Vi proponiamo di assumere le seguenti deliberazioni:

a) Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020 corredato dalle Relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione

“L'Assemblea degli azionisti,

- esaminato il progetto di bilancio di esercizio della Cassa di Ravenna Spa al 31 dicembre 2020, corredato dalla relazione degli Amministratori sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della società di revisione incaricata della revisione legale dei conti;

- vista la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2020 ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. n. 254 del 2016;

- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e le proposte ivi contenute,

delibera

di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2020 della Cassa di Ravenna S.p.A, e prende atto della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2019 redatta ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. n. 254 del 2016 e del Bilancio Consolidato al 31.12.2020.

b) deliberazioni inerenti e conseguenti – destinazione dell'utile d'esercizio

“L'Assemblea degli azionisti,

- preso atto degli utili relativi agli esercizi chiusi al 31.12.2019 e al 31.12.2020, pari rispettivamente a Euro 19.086.030,65 e a Euro 16.818.026,12;

- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, e le proposte ivi contenute;

- in attuazione della Raccomandazione della Banca d'Italia sulla distribuzione dei dividendi del 16 dicembre 2020;

delibera

di approvare la proposta di destinazione dell'utile d'esercizio e di distribuire un dividendo nella forma di un'azione, godimento 1.1.2021, ogni 86 possedute o, a esplicita richiesta dell'azionista, in contanti, di 18 centesimi di euro per azione, per un totale massimo di 5.239.800,00 euro.”

* * *

Ravenna, 12 marzo 2021

La Cassa di Ravenna Spa
Il Consiglio di amministrazione
Il Presidente