



La Cassa

di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.
30 GIUGNO 2023

1. PROSPETTI CONTABILI

1.1 STATO PATRIMONIALE LA CASSA DI RAVENNA S. P. A.

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2023	31.12.2022
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	566.190.620	139.569.156
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	108.898.467	114.225.952
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.805.073	8.056.689
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	101.093.394	106.169.263
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	772.952.668	760.122.866
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	4.154.112.772	5.168.992.154
	a) crediti verso banche	354.508.186	561.950.372
	b) crediti verso clientela	3.799.604.587	4.607.041.782
70	PARTECIPAZIONI	245.545.825	245.315.933
80	ATTIVITA' MATERIALI	91.609.897	93.941.154
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	38.299	51.325
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	73.129.472	76.309.049
	a) correnti	3.671.093	-
	b) anticipate	69.458.379	76.309.049
110	ATTIVITA' NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE	-	1.377.045
120	ALTRE ATTIVITA'	184.583.962	140.734.629
	Totale dell'attivo	6.197.061.981	6.740.639.264

(Importi in unità di euro)

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2023	31.12.2022
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.442.056.852	6.099.512.893
	a) debiti verso banche	673.854.235	1.439.232.880
	b) debiti verso la clientela	4.075.598.687	4.216.738.641
	c) titoli in circolazione	692.603.930	443.541.372
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	203.809	388.760
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	3.876.396	3.844.356
60	PASSIVITA' FISCALI	9.212.303	11.776.196
	a) correnti		2.588.887
	b) differite	9.212.303	9.187.308
80	ALTRE PASSIVITA'	199.772.917	99.717.293
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	3.100.057	3.116.663
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	12.868.324	13.963.157
	a) impegni e garanzie rilasciate	6.105.329	6.452.619
	b) quiescenza e obblighi simili	307.929	314.218
	c) altri fondi per rischi e oneri	6.455.065	7.196.320
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	(9.335.235)	(14.265.139)
140	RISERVE	16.368.519	822.729
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.551.184	128.687.190
160	CAPITALE	374.063.500	374.063.500
170	AZIONI PROPRIE	(5.566.903)	(9.052.848)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	21.890.259	28.064.514
	Totale del passivo e del patrimonio netto	6.197.061.981	6.740.639.264

1.2 CONTO ECONOMICO SEPARATO LA CASSA DI RAVENNA S. P. A.

(Importi in unità di euro)

	VOCI	30.06.2023	30.06.2022	var % 2023/2022
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	74.642.663	43.738.462	70,66
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(37.663.582)	(6.840.736)	450,58
30	MARGINE INTERESSE	36.979.081	36.897.726	0,22
40	COMMISSIONI ATTIVE	27.430.024	27.327.292	0,38
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.221.005)	(2.281.611)	-2,66
60	COMMISSIONI NETTE	25.209.019	25.045.681	0,65
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	15.355.208	12.669.743	21,20
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	345.539	246.712	40,06
100	UTILI / (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	37.052	2.327.608	-98,41
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	50.994	1.812.425	-97,19
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(14.409)	513.765	
	c) passività finanziarie	467	1.419	-67,06
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	(758.804)	(520.256)	45,85
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(21.907)	254.562	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(736.897)	(774.818)	-4,89
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	77.167.095	76.667.213	0,65
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(10.690.228)	(14.939.951)	-28,45
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.673.612)	(14.815.405)	-27,96
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(16.616)	(124.546)	-86,66
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(156.937)	(4.461)	
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	66.319.929	61.722.801	7,45
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(44.776.951)	(43.141.765)	3,79
	a) spese per il personale	(24.217.961)	(22.704.021)	6,67
	b) altre spese amministrative	(20.558.990)	(20.437.743)	0,59
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(272.780)	(3.055.822)	
	a) impegni e garanzie rilasciate	347.290	(3.078.582)	
	b) altri accantonamenti netti	(620.069)	22.760	
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.354.028)	(2.282.529)	3,13
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(17.320)	(15.696)	10,35
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	8.021.648	8.799.872	-8,84
210	COSTI OPERATIVI	(39.399.430)	(39.695.941)	-0,75
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(265.405)	(51.924)	411,15
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	35.840	10.599	238,13
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	26.690.934	21.985.536	21,40
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(4.800.676)	(4.474.119)	7,30
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	21.890.259	17.511.417	25,01
300	UTILE D' ESERCIZIO	21.890.259	17.511.417	25,01

PRINCIPALI INDICATORI PATRIMONIALI ED ECONOMICI LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30.06.2023	30.06.2022
Raccolta diretta da clientela	4.460.710	4.313.972
Raccolta indiretta	5.307.408	5.081.079
Totale Raccolta	9.768.117	9.395.051
Impieghi economici netti verso clientela	3.023.915	3.168.971
Totale mezzi propri	504.081	472.997

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2023	30.06.2022
CET 1 Ratio	20,52%	18,27%
Total Capital Ratio	22,15%	19,79%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2023	30.06.2022
CET 1 Ratio	15,13%	13,26%
Total Capital Ratio	16,91%	15,02%