



La Cassa

di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.
30 GIUGNO 2024

Capogruppo del Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna

1. PROSPETTI CONTABILI

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

(Importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	30.06.2024	31.12.2023
10	CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	638.020.387	108.503.098
20	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	126.794.564	128.417.179
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.195.511	7.738.751
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	118.599.053	120.678.427
30	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	640.820.512	827.316.095
40	ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	3.750.298.473	4.078.198.188
	a) crediti verso banche	188.126.445	230.863.807
	b) crediti verso clientela	3.562.172.028	3.847.334.381
70	PARTECIPAZIONI	273.340.365	273.027.050
80	ATTIVITA' MATERIALI	88.956.649	90.348.075
90	ATTIVITA' IMMATERIALI	20.658	33.893
	di cui:		
	- avviamento		
100	ATTIVITA' FISCALI	57.428.306	65.200.280
	a) correnti	5.093.814	5.455.247
	b) anticipate	52.334.492	59.745.033
120	ALTRE ATTIVITA'	188.263.802	173.317.119
	TOTALE DELL'ATTIVO	5.763.943.716	5.744.360.977

(Importi in unità di euro)

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2024	31.12.2023
10	PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	5.032.607.016	5.063.474.461
	a) debiti verso banche	322.052.962	258.790.471
	b) debiti verso la clientela	3.789.498.039	3.981.591.904
	c) titoli in circolazione	921.056.015	823.092.086
20	PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	138.080	738.592
30	PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	0	3.963.814
40	DERIVATI DI COPERTURA	502.145	0
60	PASSIVITA' FISCALI	9.328.158	9.345.010
	a) correnti	-	-
	b) differite	9.328.158	9.345.010
80	ALTRE PASSIVITA'	140.186.187	103.138.221
90	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	2.897.689	3.127.353
100	FONDI PER RISCHI E ONERI:	13.347.954	14.792.027
	a) impegni e garanzie rilasciate	6.560.330	6.252.994
	b) quiescenza e obblighi simili	304.650	305.738
	c) altri fondi per rischi e oneri	6.482.974	8.233.295
110	RISERVE DA VALUTAZIONE	7.390.985	3.056.518
140	RISERVE	33.877.159	16.368.519
150	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	128.398.637	128.551.184
160	CAPITALE	374.063.500	374.063.500
170	AZIONI PROPRIE	(3.969.254)	(8.310.403)
180	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	25.175.460	32.052.181
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	5.763.943.716	5.744.360.977

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2024	30.06.2023	var % 2024/2023
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	71.511.230	74.642.663	-4,20
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(35.657.466)	(37.663.582)	-5,33
30	MARGINE INTERESSE	35.853.764	36.979.081	-3,04
40	COMMISSIONI ATTIVE	28.195.169	27.430.024	2,79
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.566.992)	(2.221.005)	15,58
60	COMMISSIONI NETTE	25.628.177	25.209.019	1,66
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	18.487.869	15.355.208	20,40
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	673.826	345.539	95,01
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	(16.161)	0	
100	UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	825.858	37.052	
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	818.923	50.994	
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	6.935	(14.409)	
	c) passività finanziarie	0	467	
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	(1.012.992)	(758.804)	33,50
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(16.669)	(21.907)	-23,91
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(996.323)	(736.897)	35,21
120	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	80.440.341	77.167.095	4,24
130	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:	(7.189.137)	(10.690.228)	-32,75
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.258.366)	(10.673.612)	-32,00
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	69.229	(16.616)	
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(7.918)	(156.937)	-94,95
150	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	73.243.286	66.319.929	10,44
160	SPESE AMMINISTRATIVE	(47.278.997)	(44.776.951)	5,59
	a) spese per il personale	(25.379.891)	(24.217.961)	4,80
	b) altre spese amministrative	(21.899.106)	(20.558.990)	6,52
170	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(444.741)	(272.780)	63,04
	a) impegni e garanzie rilasciate	(307.336)	347.290	
	b) altri accantonamenti netti	(137.405)	(620.069)	
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.307.516)	(2.354.028)	-1,98
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(15.382)	(17.320)	-11,19
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	8.028.690	8.021.648	0,09
210	COSTI OPERATIVI	(42.017.946)	(39.399.430)	6,65
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(313.072)	(265.405)	17,96
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	32.969	35.840	-8,01
260	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE	30.945.237	26.690.934	15,94
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(5.769.777)	(4.800.676)	20,19
280	UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	25.175.460	21.890.259	15,01
300	UTILE D' ESERCIZIO	25.175.460	21.890.259	15,01

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

DATI PATRIMONIALI <i>(migliaia di euro)</i>	30.06.2024	30.06.2023
Raccolta diretta da clientela	4.489.345	4.460.710
Raccolta indiretta	5.503.829	5.307.408
Totale Raccolta	9.993.174	9.768.117
Impieghi economici netti verso clientela	2.897.735	3.023.915
Totale mezzi propri	539.761	504.081

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	30.06.2024	30.06.2023
CET 1 Ratio	23,02%	20,52%
Total Capital Ratio	24,31%	22,15%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	30.06.2024	30.06.2023
CET 1 Ratio	17,71%	15,13%
Total Capital Ratio	19,20%	16,91%