La Cassa di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.
30 GIUGNO 2025

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	30.06.2025	31.12.2024
10	**CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE**	**1.221.431.155**	**1.135.348.059**
20	**ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO**	**152.791.709**	**145.102.695**
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	8.120.859	8.290.777
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	144.670.850	136.811.918
30	**ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**	**622.250.720**	**572.757.986**
40	**ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**	**3.439.082.526**	**3.511.912.272**
	a) crediti verso banche	140.403.498	168.403.222
	b) crediti verso clientela	3.298.679.028	3.343.509.050
50	**DERIVATI DI COPERTURA**	**1.334.687**	**392.272**
70	**PARTECIPAZIONI**	**273.084.321**	**273.211.265**
80	**ATTIVITA' MATERIALI**	**87.285.386**	**87.842.998**
90	**ATTIVITA' IMMATERIALI**	**9.671**	**16.449**
	di cui:		
	- avviamento		
100	**ATTIVITA' FISCALI**	**43.420.299**	**44.724.601**
	a) correnti	-	-
	b) anticipate	43.420.299	44.724.601
120	**ALTRE ATTIVITA'**	**184.823.885**	**163.352.626**
	TOTALE DELL'ATTIVO	**6.025.514.359**	**5.934.661.223**

(Importi in unità di euro)

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2025	31.12.2024
10	**PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**	**5.157.042.753**	**5.211.872.015**
	a) debiti verso banche	480.946.186	457.615.280
	b) debiti verso la clientela	3.678.689.218	3.774.688.855
	c) titoli in circolazione	997.407.349	979.567.880
20	**PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE**	**534.226**	**71.873**
30	**PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE**	**-**	**-**
40	**DERIVATI DI COPERTURA**	**0**	**21.014**
60	**PASSIVITA' FISCALI**	**9.820.963**	**10.956.978**
	a) correnti	408.793	1.348.752
	b) differite	9.412.170	9.608.226
80	**ALTRE PASSIVITA'**	**238.268.610**	**115.869.659**
90	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE**	**2.847.922**	**2.911.250**
100	**FONDI PER RISCHI E ONERI:**	**12.681.596**	**13.417.626**
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.368.480	3.954.446
	b) quiescenza e obblighi simili	271.102	280.574
	c) altri fondi per rischi e oneri	9.042.014	9.182.606
110	**RISERVE DA VALUTAZIONE**	**16.024.909**	**14.120.264**
140	**RISERVE**	**53.461.796**	**33.877.159**
150	**SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE**	**128.272.837**	**128.398.637**
160	**CAPITALE**	**374.063.500**	**374.063.500**
170	**AZIONI PROPRIE**	**(1.650.962)**	**(7.923.110)**
180	**UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)**	**34.146.209**	**37.004.358**
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	**6.025.514.359**	**5.934.661.223**

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

(Importi in unità di euro)

		30.06.2025	30.06.2024	var % 2025/2024
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	69.669.552	71.511.230	-2,58
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(30.660.186)	(35.657.466)	-14,01
30	**MARGINE INTERESSE**	**39.009.366**	**35.853.764**	**8,80**
40	COMMISSIONI ATTIVE	29.538.340	28.195.169	4,76
50	COMMISSIONI PASSIVE	(2.459.099)	(2.566.992)	-4,20
60	**COMMISSIONI NETTE**	**27.079.241**	**25.628.177**	**5,66**
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	26.126.799	18.487.869	41,32
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	263.400	673.826	-60,91
90	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	(26.223)	(16.161)	62,26
100	**UTILI / PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:**	**2.483.261**	**825.858**	**200,69**
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.030.006	818.923	25,78
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.453.255	6.935	
	c) passività finanziarie	-	-	
110	**RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO**	**(1.286.812)**	**(1.012.992)**	27,03
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	(16.669)	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(1.286.812)	(996.323)	29,16
120	**MARGINE DI INTERMEDIAZIONE**	**93.649.032**	**80.440.341**	**16,42**
130	**RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER PER RISCHIO DI CREDITO DI:**	**(9.355.577)**	**(7.189.137)**	**30,13**
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(9.372.512)	(7.258.366)	29,13
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.935	69.229	-75,54
140	UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI	(1.116.959)	(7.918)	
150	**RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA**	**83.176.496**	**73.243.286**	**13,56**
160	**SPESE AMMINISTRATIVE**	**(47.117.721)**	**(47.278.997)**	**-0,34**
	a) spese per il personale	(27.348.321)	(25.379.891)	7,76
	b) altre spese amministrative	(19.769.400)	(21.899.106)	-9,73
170	**ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI**	**(1.273.463)**	**(444.741)**	**186,34**
	a) impegni e garanzie rilasciate	585.966	(307.336)	
	b) altri accantonamenti netti	(1.859.429)	(137.405)	
180	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(2.290.301)	(2.307.516)	-0,75
190	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(6.778)	(15.382)	-55,94
200	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	8.827.298	8.028.690	9,95
210	**COSTI OPERATIVI**	**(41.860.965)**	**(42.017.946)**	**-0,37**
220	UTILI(PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(134.475)	(313.072)	-57,05
250	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	27.020	32.969	-18,04
260	**UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE LORDO DI IMPOSTE**	**41.208.076**	**30.945.237**	**33,16**
270	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	(7.061.867)	(5.769.777)	22,39
280	**UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE**	**34.146.209**	**25.175.460**	**35,63**
300	**UTILE D'ESERCIZIO**	**34.146.209**	**25.175.460**	**35,63**

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

DATI PATRIMONIALI *(migliaia di euro)*	**30.06.2025**	**30.06.2024**
Raccolta diretta da clientela	4.598.597	4.489.345
Raccolta indiretta	5.918.477	5.503.829
Totale Raccolta	10.517.074	9.993.174
Impieghi economici netti verso clientela	2.721.141	2.897.735
Totale mezzi propri	570.172	539.761

COEFFICIENTI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	**30.06.2025**	**30.06.2024**
CET 1 Ratio	26,24%	23,02%
Total Capital Ratio	27,19%	24,31%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	**30.06.2025**	**30.06.2024**
CET 1 Ratio	21,14%	17,71%
Total Capital Ratio	22,39%	19,20%