



INFORMATIVA AL PUBBLICO PER STATO DI INSEDIAMENTO

Informativa al pubblico per stato di insediamento

(Country by country reporting)

Articolo 89 Direttiva 2013/36/UE (“CRD IV”)

Circolare Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 - Parte Prima, Titolo III, Capitolo 2, allegato A

1. Premessa

Al fine di accrescere la fiducia dei cittadini dell’Unione Europea nel settore finanziario, l’articolo 89 della Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 ha introdotto per le banche l’obbligo di fornire periodicamente un’informativa sull’attività svolta nei singoli paesi in cui le stesse sono insediate.

Tale informativa include l’elenco delle società insediate in ogni paese, con evidenza della natura dell’attività svolta e, distintamente per paese, l’ammontare del fatturato prodotto, degli utili realizzati, delle imposte pagate, il numero dei dipendenti impiegati e l’ammontare dei contributi pubblici ricevuti.

2. Dati riferiti al bilancio consolidato al 31.12.2023

A) DENOMINAZIONE DELLE SOCIETÀ INSEDIATE E NATURA DELL'ATTIVITÀ	SEDE	PAESE DI INSEDIAMENTO	ATTIVITÀ
1. Banca Generali S.p.A.	Trieste	Italia	Attività bancaria
2. Generfid S.p.A.	Milano	Italia	Servizi fiduciari
3. BG Fund Management Luxembourg S.A.	Lussemburgo	Lussemburgo	Asset management - gestioni collettive (Sicav)
4. BG Valeur S.A.	Lugano	Svizzera	Servizi fiduciari e asset management - gestioni individuali
5. BG (Suisse) Private Bank S.A. (1)	Lugano	Svizzera	Attività bancaria

1) La società ha ottenuto l’autorizzazione all’esercizio dell’attività bancaria da parte della FINMA in data 05.09.2023 ed è operativa dal 1° dicembre 2023.

CRD IV	ITALIA	LUSSEMBURGO	SVIZZERA	RETTIFICHE DI CONSOLIDAMENTO	BILANCIO CONSOLIDATO
b) Fatturato (Euro/000) (2)	757.408	185.772	8.110	-148.219	803.071
c) Numero dipendenti su base equivalente a tempo pieno (3)	818	29	36	-	883
d) Utile o perdita prima delle imposte (Euro/000) (4)	410.902	175.348	-8.510	-133.893	443.847
e) Imposte sull’utile o sulla perdita (Euro/000) (5)	-95.984	-21.902	145	-28	-117.769
f) Contributi pubblici ricevuti (Euro/000) (6)	-	-	-	-	-

NOTE

- I dati segnalati per singolo paese sono conformi a quanto indicato nel bilancio consolidato al 31.12.2023 di Banca Generali S.p.A. e pertanto nessuna ulteriore attività di revisione è stata richiesta alla società di revisione in relazione a tale documento. Tali dati derivano dai reporting package, predisposti secondo i Principi contabili internazionali IAS/IFRS e trasmessi da ciascuna legal entity ai fini della redazione del bilancio consolidato e potrebbero pertanto non essere allineati ai risultati come determinati secondo i principi contabili applicabili dei paesi di insediamento (local Gaap).
- Per “Fatturato” è da intendersi il margine di intermediazione di cui alla voce 120 del conto economico e del conto economico consolidato (cfr. la Circolare n. 262). Il dato viene esposto per singolo paese al lordo delle elisioni infragruppo con evidenza cumulativa delle rettifiche di consolidamento. Le rettifiche di consolidamento si riferiscono principalmente all’elisione dei dividendi infragruppo percepiti dalla controllante Banca Generali S.p.A. per un ammontare di 148.220 migliaia di euro.
- Per “Numero di dipendenti su base equivalente a tempo pieno” è inteso il rapporto tra il monte ore lavorato complessivamente da tutti i dipendenti, esclusi gli straordinari, e il totale annuo previsto contrattualmente per un dipendente assunto a tempo pieno.
- Per “Utile o perdita prima delle imposte” è da intendersi la somma delle voci 290 Utile al lordo delle imposte e, se valorizzata, 320 Utile dei gruppi di attività in corso di dismissione (quest’ultima al lordo delle imposte) del conto economico consolidato di cui alla Circolare n. 262/2005. Le rettifiche di consolidamento includono, oltre all’elisione dei dividendi infragruppo, lo storno dell’impairment effettuato nell’esercizio su partecipazioni in imprese controllate e collegate, rilevato nel bilancio individuale di Banca Generali, per un ammontare di 13.169 migliaia di euro.
- Per “Imposte sull’utile o sulla perdita” sono da intendersi la somma delle imposte di cui alla voce 300 del conto economico di cui alla Circolare n. 262 e, se valorizzate, delle imposte sul reddito relative ai gruppi di attività in via di dismissione.
- Il Gruppo Banca Generali non ha ricevuto contributi da Amministrazioni pubbliche nel corso dell’esercizio 2023. Si precisa che tale voce non include le operazioni poste in essere dalle banche centrali per finalità di stabilità finanziaria oppure le operazioni aventi l’obiettivo di facilitare il meccanismo di trasmissione della politica monetaria, quali le operazioni TLTRO. Analogamente non sono prese in considerazione eventuali operazioni che rientrino negli schemi in materia di aiuti di stato approvati dalla Commissione Europea.



Dichiarazione ai sensi dell'articolo 154-bis, comma secondo, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n.58

Il sottoscritto Dott. Tommaso Di Russo, **Chief Financial Officer**, nonché Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di BANCA GENERALI S.p.A., con sede legale in Trieste, via Machiavelli n. 4, iscritta nel Registro delle Imprese di Trieste al n. 103698, ai sensi dell'art. 154-bis, comma secondo, del decreto legislativo 24 febbraio 1998 n.58, a quanto gli consta alla luce della posizione ricoperta,

dichiara

che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Trieste, 15 marzo 2024

Dott. Tommaso Di Russo
*Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari*
BANCA GENERALI S.p.A.



BANCA GENERALI S.P.A.

Sede legale	Via Machiavelli 4 34132 Trieste
Sede di Milano	Piazza Tre Torri 1 20145 Milano T. +39 02 40826691
Sede di Trieste	Corso Cavour 5/A 34132 Trieste T. +39 040 777 111

www.bancagenerali.com

