

00186510210

Steuernummer

8115

Bankkodes

BOZEN

Provinz

BOZEN

Provinz

# Raiffeisenkasse LANA

Genossenschaft mit Sitz in 39011 Lana, Maria-Hilf-Str. 22

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A145320, Sektion I

eingetragen im Handelsregister der Handelskammer Bozen unter Nummer

00186510210

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer

3656

Mitglied des institutsbezogenen Sicherungssystems Raiffeisen Südtirol IPS

dem Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und dem Nationalen Garantiefonds laut Art. 62 GV. Nr. 415/96 angeschlossen

## VERWALTUNGSRAT

OBMANN:	Dott. Harald Werth		
OBMANNSTELLVERTRETER:	Dr. Petra Weiss		
VERWALTUNGSRÄTE:	Martin Hillebrand	Albert Alois Jakob Hillebrand	Leo Höllrigl
	Dr. Ing. Patrik Turini	Florian Torggler	

## AUFSICHTSRAT

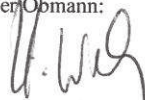
VORSITZENDER:	Dr. Johannes Alber		
EFFEKTIVE AUFSICHTSRÄTE:	Dr. Jutta Pircher	Dr. Helmut Sartori	
ERSATZAUFSICHTSRÄTE:	Dr. Beatrix Brugnara	Dr. Hans Werner Wickertsheim	

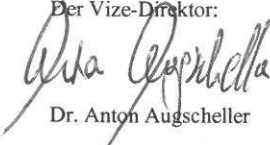
## BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2023

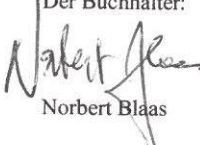
Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2023:	4.467
Eingetretene Mitglieder - 2023:	199
Ausgeschiedene Mitglieder - 2023:	102
Mitgliederstand am 31.12.2023:	4.564

Es wird bestätigt, daß diese Bilanz, bestehend aus der Vermögenssituation und der Gewinn- und Verlustrechnung gemäß den Internationalen Rechnungslegung Standards (IAS/IFRS) erstellt wurde.

Der Obmann:  
  
Dott. Harald Werth

Der Vize-Direktor:  
  
Dr. Anton Augscheller

Der Buchhalter:  
  
Norbert Blaas

## VERMÖGENSSITUATION

Aktiva	31.12.2023	31.12.2022
10. Kassabestand und liquide Mittel	9.829.679	9.879.194
20. Erfolgswirksam zum fair value bewert. akt. Finanzinstrumente	10.315.256	2.883.550
a) zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	0	0
b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	0	0
c) verpflichtend zum fair value bewert. sonst. akt. Finanzinst.	10.315.256	2.883.550
30. Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf das Gesamtergebnis	94.357.627	80.582.405
40. Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.	805.708.777	883.938.736
a) Forderungen an Banken	37.162.860	39.477.907
b) Forderungen an Kunden	768.545.917	844.460.829
50. Derivate für Deckungsgeschäfte	0	36.820
70. Beteiligungen	0	0
80. Sachanlagen	20.733.735	21.533.555
90. Immaterielle Vermögenswerte	0	0
darunter:		
- Firmenwert	0	0
100. Steuerforderungen	1.777.713	3.584.137
a) laufende	44.496	215.143
b) vorausbezahlte	1.733.217	3.368.994
110. Langfristige Aktiva und Gruppen von Aktiva auf dem Weg der Veräußerung	600.000	600.000
120. Sonstige Vermögenswerte	35.964.879	10.018.311
<b>SUMME DER AKTIVA</b>	<b>979.287.666</b>	<b>1.013.056.708</b>

## VERMÖGENSSITUATION

	<b>Passiva und Eigenvermögen</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. pass. Finanzinstr.	848.707.741	905.954.922
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	86.541.247	139.466.414
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	754.156.197	758.480.453
	c) Im Umlauf befindliche Wertpapiere	8.010.297	8.008.055
40.	Derivate für Deckungsgeschäfte	118.118	0
60.	Steuerverbindlichkeiten	2.123.367	483.927
	a) laufende	619.885	301.905
	b) aufgeschobene	1.503.482	182.022
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	12.626.737	11.213.886
90.	Personalabfertigungsfonds	645.558	834.343
100.	Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	1.473.277	1.810.251
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	281.616	335.110
	b) Zusatzpensionsfonds und ähnliche Verpflichtungen	0	0
	c) sonstige Rückstellungen	1.191.661	1.475.141
110.	Bewertungsrücklagen	2.477.060	(3.646.877)
140.	Rücklagen	95.673.202	85.516.029
150.	Emissionsaufpreis	116.100	98.100
160.	Kapital	11.780	11.535
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	15.314.726	10.780.592
	<b>SUMME DER PASSIVA U. D. EIGENVERMÖGENS</b>	<b>979.287.666</b>	<b>1.013.056.708</b>




GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG		31.12.2023	31.12.2022
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	38.942.103	22.218.412
	- davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	38.791.947	21.644.665
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(10.795.244)	(1.302.312)
30.	<b>Zinsüberschuss</b>	<b>28.146.859</b>	<b>20.916.100</b>
40.	Provisionserträge	7.127.301	6.977.864
50.	Provisionsaufwendungen	(444.883)	(449.150)
60.	<b>Provisionsüberschuss</b>	<b>6.682.418</b>	<b>6.528.714</b>
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	1.030.868	1.431.521
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	31.915	36.440
90.	Nettoergebnis aus der Deckungstätigkeit	298	(31)
100.	Gewinn (Verlust) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	64.250	891.109
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.	1.639.511	386.633
	b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf das Gesamtergebnis	(1.575.261)	504.476
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente	499.232	(1.234.140)
	a) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	0	0
	b) verpflichtend zum fair value bewert. sonst. akt. Finanzinstr.	499.232	(1.234.140)
120.	<b>Bruttoertragsspanne</b>	<b>36.455.840</b>	<b>28.569.713</b>
130.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen von:	(2.601.634)	(1.696.373)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.	(2.596.274)	(1.719.751)
	b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf das Gesamtergebnis	(5.360)	23.378
140.	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen	0	0
150.	<b>Nettoergebnis der Finanztätigkeit</b>	<b>33.854.206</b>	<b>26.873.340</b>
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(16.888.603)	(15.221.366)
	a) Personalaufwand	(8.149.832)	(7.973.790)
	b) andere Verwaltungsaufwendungen	(8.738.771)	(7.247.576)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	65.783	58.663
	a) für Verpflichtungen und Bürgschaften	53.494	(39.833)
	b) sonstige Rückstellungen	12.289	98.496
180.	Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen	(1.294.931)	(1.221.786)
190.	Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Immaterielle Vermögenswerte	0	(1.749)
200.	Andere Verwaltungsaufwendungen/Betriebslöhne	1.970.603	1.698.840
210.	<b>Betriebskosten</b>	<b>(16.147.148)</b>	<b>(14.687.386)</b>
250.	Gewinn (Verlust) aus dem Verkauf von Anlagegütern	(572)	83.78
260.	<b>Gewinn (Verlust) vor Steuern lauf. Geschäftstätigkeit</b>	<b>17.706.486</b>	<b>12.269.730</b>
270.	Steuern auf das laufende Geschäftsergebnis	(2.391.760)	(1.489.140)
280.	<b>Gewinn (Verlust) nach Steuern lauf. Geschäftstätigkeit</b>	<b>15.314.726</b>	<b>10.780.590</b>
300.	<b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>	<b>15.314.726</b>	<b>10.780.590</b>

Wg 9

00186510210

Codice Fiscale

8115

Codice A.B.I.

BOLZANO

Provincia

BOLZANO

Provincia

# Cassa Raiffeisen LANA

Società Cooperativa con sede in 39011 Lana, Via Madonna del Suffragio 22

iscritta nel Reg. Enti coop. Bolzano al n. A145320, sezione I

iscritta al Registro delle Imprese presso la Camera di Commercio di Bolzano al n.

00186510210

iscritta all'albo delle Banche al n.

3656

Membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

di cui all'art. 62 del d.lgs. n. 415/96

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE:	Dott. Harald Werth		
VICEPRESIDENTE:	Dr. Petra Weiss		
CONSIGLIERI:	Martin Hillebrand	Albert Alois Jakob Hillebrand	Leo Höllrigl
	Dr. Ing. Patrik Turini	Florian Torggler	

## COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE:	Dr. Johannes Alber		
SINDACI EFFETTIVI:	Dr. Jutta Pircher	Dr. Helmut Sartori	
SINDACI SUPPLEMENTI:	Dr. Beatrix Brugnara	Dr. Hans Werner Wickertsheim	

# BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

Movimento soci durante l'esercizio:

Soci all' 1.1.2023:	4.467
Soci entrati nel 2023:	199
Soci usciti nel 2023:	102
Soci al 31.12.2023:	4.564

Si certifica che il presente bilancio, composto dallo stato patrimoniale e dal conto economico è redatto secondo i principi contabili internazionali (IAS/IFRS).

Il Presidente:

Dott. Harald Werth

Il Vice-Direttore

Dr. Anton Augscheller

Il Contabile:

Norbert Blas

**STATO PATRIMONIALE**

Voci dell'attivo		31.12.2023	31.12.2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	9.829.679	9.879.194
20.	Attività finanz. valutate al fair value con impatto a conto econ.	10.315.256	2.883.550
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
	b) attività finanziarie designate al fair value	0	0
	c) altre attività finanz. obbligatoriamente valutate al fair value	10.315.256	2.883.550
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	94.357.627	80.582.405
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	805.708.777	883.938.736
	a) crediti verso banche	37.162.860	39.477.907
	b) crediti verso clientela	768.545.917	844.460.829
50.	Derivati di copertura	0	36.820
70.	Partecipazioni	0	0
80.	Attività materiali	20.733.735	21.533.555
90.	Attività immateriali	0	0
	di cui:		
	- avviamento	0	0
100.	Attività fiscali	1.777.713	3.584.137
	a) correnti	44.496	215.143
	b) anticipate	1.733.217	3.368.994
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	600.000	600.000
120.	Altre attività	35.964.879	10.018.311
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>979.287.666</b>	<b>1.013.056.708</b>

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

**STATO PATRIMONIALE**

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>10.</b>	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	848.707.741	905.954.922
	a) debiti verso banche	86.541.247	139.466.414
	b) debiti verso la clientela	754.156.197	758.480.453
	c) titoli in circolazione	8.010.297	8.008.055
<b>40.</b>	Derivati di copertura	118.118	0
<b>60.</b>	Passività fiscali	2.123.367	483.927
	a) correnti	619.885	301.905
	b) differite	1.503.482	182.022
<b>80.</b>	Altre passività	12.626.737	11.213.886
<b>90.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	645.558	834.343
<b>100.</b>	Fondi per rischi e oneri:	1.473.277	1.810.251
	a) impegni e garanzie rilasciate	281.616	335.110
	b) quiescenza e obblighi simili	0	0
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.191.661	1.475.141
<b>110.</b>	Riserve da valutazione	2.477.060	(3.646.877)
<b>140.</b>	Riserve	95.673.202	85.516.029
<b>150.</b>	Sovrapprezzi di emissione	116.100	98.100
<b>160.</b>	Capitale	11.780	11.535
<b>180.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	15.314.726	10.780.592
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>979.287.666</b>	<b>1.013.056.708</b>

	<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	38.942.103	22.218.412
	di cui: interessi attivi calc. con il metodo dell'interesse effettivo	38.791.947	21.644.665
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(10.795.244)	(1.302.312)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>28.146.859</b>	<b>20.916.100</b>
40.	Commissioni attive	7.127.301	6.977.864
50.	Commissioni passive	(444.883)	(449.150)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>6.682.418</b>	<b>6.528.714</b>
70.	Dividendi e proventi simili	1.030.868	1.431.521
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	31.915	36.440
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	298	(31)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	64.250	891.109
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.639.511	386.633
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.575.261)	504.476
110.	Risultato netto delle altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico	499.232	(1.234.140)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	499.232	(1.234.140)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>36.455.840</b>	<b>28.569.713</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.601.634)	(1.696.373)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.596.274)	(1.719.751)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(5.360)	23.378
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0	0
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>33.854.206</b>	<b>26.873.341</b>
160.	Spese amministrative:	(16.888.603)	(15.221.366)
	a) spese per il personale	(8.149.832)	(7.973.790)
	b) altre spese amministrative	(8.738.771)	(7.247.576)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	65.783	58.663
	a) impegni e garanzie rilasciate	53.494	(39.833)
	b) altri accantonamenti netti	12.289	98.496
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.294.931)	(1.221.780)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	0	(1.749)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.970.603	1.698.844
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(16.147.148)</b>	<b>(14.687.388)</b>
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(572)	83.781
260.	<b>Utile (Perdita) d. operatività corrente al lordo d. imposte</b>	<b>17.706.486</b>	<b>12.269.734</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.391.760)	(1.489.141)
280.	<b>Utile (Perdita) d. operatività corrente al netto d. imposte</b>	<b>15.314.726</b>	<b>10.780.593</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>15.314.726</b>	<b>10.780.593</b>

WJ P M



Codice Fiscale 00186510210 Codice ABI 08115-8, 58490 Provincia di Bolzano

Iscritta nel Registro enti coop. Bolzano al N. A145320, sezione I

Iscritta nel Registro delle imprese di Bolzano al N. 00186510210

Iscritta nell'albo delle banche al N. 3656

Membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale

di Garanzia di cui all'art. 62 d. lgs. N. 415/96

## CASSA RAIFFEISEN

### LANA

Società cooperativa

=====

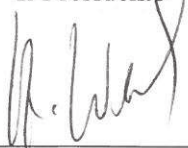
con sede a 39011 Lana (BZ), Via Madonna del Suffragio 22

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

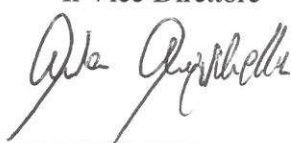
### PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

---

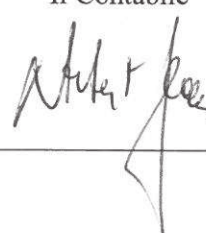
Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**  
(importi in unità di Euro)

Voci		2023	2022
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>15.314.726</b>	<b>10.780.592</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	425.585	205.034
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(2.294)	46.481
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.700.646	(5.039.561)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>6.123.937</b>	<b>(4.788.046)</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>21.438.663</b>	<b>5.992.546</b>

Codice Fiscale 00186510210 Codice ABI 08115-8, 58490 Provincia di Bolzano

Iscritta nel Registro enti coop. Bolzano al N. A145320, sezione I

Iscritta nel Registro delle imprese di Bolzano al N. 00186510210

Iscritta nell'albo delle banche al N. 3656

Membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale

di Garanzia di cui all'art. 62 d. lgs. N. 415/96

**CASSA RAIFFEISEN**

**LANA**

Società cooperativa


=====

con sede a 39011 Lana (BZ), Via Madonna del Suffragio 22

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023**

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL**  
**PATRIMONIO NETTO**

Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto (2022/2023)

(importi in unità di Euro)

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 2023		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:	<b>11.535</b>	-	<b>11.535</b>				<b>245</b>							<b>11.780</b>
a) azioni ordinarie	11.535	-	11.535				245							11.780
b) altre azioni	-	-	-											-
Sovrapprezzi di emissione	<b>98.100</b>	-	<b>98.100</b>				<b>18.000</b>							<b>116.100</b>
Riserve	<b>85.516.029</b>	-	<b>85.516.029</b>	<b>10.157.174</b>										<b>95.673.203</b>
a) di utili	89.287.180	-	89.287.180	10.157.174										99.444.354
b) altre	(3.771.151)	-	(3.771.151)											(3.771.151)
Riserve da valutazione	<b>(3.646.877)</b>	-	<b>(3.646.877)</b>									6.123.937		<b>2.477.060</b>
Strumenti di capitale	-	-	-											-
Azioni proprie	-	-	-											-
Utile (Perdita) di esercizio	<b>10.780.592</b>	-	<b>10.780.592</b>	(10.157.174)	(623.418)							15.314.726		<b>15.314.726</b>
Patrimonio netto	<b>92.759.379</b>	-	<b>92.759.379</b>		(623.418)		18.245					21.438.663		<b>113.592.869</b>

Il dettaglio delle altre riserve per un importo negativo al 31.12.2023 di 3.771.150,80 Euro è il seguente:

Prima applicazione dei principi contabili internazionali ("first time adoption" – FTA) IAS al 31.12.2005	-2.142.502,61 Euro
Applicazione di IRFS9 al 01.01.2018	-1.630.912,51 Euro
Somme non riscosse dai soci recessi o dagli aventi causa dei soci defunti e di conseguenza imputate alla riserva legale (Statuto Sociale – art. 15, comma 4)	2.264,32 Euro
<b>Totale</b>	<b>-3.771.150,80 Euro</b>

Codice Fiscale 00186510210    Codice ABI 08115-8, 58490    Provincia di Bolzano

Iscritta nel Registro enti coop. Bolzano al N. A145320, sezione I

Iscritta nel Registro delle imprese di Bolzano al N. 00186510210

Iscritta nell'albo delle banche al N. 3656

Membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale

di Garanzia di cui all'art. 62 d. lgs. N. 415/96

## CASSA RAIFFEISEN

### LANA

Società cooperativa

=====

con sede a 39011 Lana (BZ), Via Madonna del Suffragio 22

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

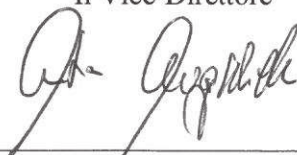
### RENDICONTO FINANZIARIO

(Metodo indiretto)

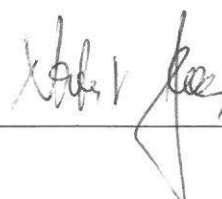
Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



# RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto  
Importi in unità di Euro

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	Importo
	2023	2022
<b>1. Gestione</b>	<b>21.064.329</b>	<b>14.240.595</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	15.314.726	10.780.592
- plus/minusvalenze su attività/passività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (-/+)	(470.372)	463.278
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	5.070.738	3.268.834
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.294.931	1.223.530
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	45.983	283.751
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	624.975	306.689
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(816.652)	(2.086.079)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>41.159.481</b>	<b>(41.602.091)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-
- attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(6.924.589)	6.794.368
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(34.327.914)	1.689.380
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	102.815.639	(41.868.063)
- altre attività	(20.403.655)	(8.217.776)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>(61.871.925)</b>	<b>17.259.757</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(60.843.920)	17.389.738
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	118.118	-
- altre passività	(1.146.123)	(129.981)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>351.885</b>	<b>(10.101.739)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>3.539</b>	<b>196.861</b>
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	3.539	196.861
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(423.184)</b>	<b>(809.106)</b>
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(423.184)	(809.106)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(419.645)</b>	<b>(612.245)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	18.245	15.493
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>18.245</b>	<b>15.493</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>(49.515)</b>	<b>(10.698.491)</b>

**LEGENDA:**  
(+) generata  
(-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	<i>Importo</i>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>9.879.194</b>	<b>20.577.685</b>
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	<b>(49.515)</b>	<b>(10.698.491)</b>
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	<b>9.829.679</b>	<b>9.879.194</b>



