

00186510210

Steuernummer

8115

Bankkodex

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 2024

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2024: 4.564

Eingetretene Mitglieder - 2024: 162

Ausgeschiedene Mitglieder - 2024: 151

Mitgliederstand am 31.12.2024: 4.575

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                                                                                     | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Kassabestand und liquide Mittel                                                            | 9.969.794          | 9.829.679          |
| 20.  | Erfolgswirksam zum fair value bewert. akt. Finanzinstrumente                               | 15.898.477         | 10.315.256         |
|      | 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.                            | 15.898.477         | 10.315.256         |
| 30.  | Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit<br>Auswirkung auf das Gesamtergebnis | 101.363.412        | 94.357.627         |
| 40.  | Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.                              | 767.230.235        | 805.708.777        |
|      | a) Forderungen an Banken                                                                   | 36.616.476         | 37.162.860         |
|      | b) Forderungen an Kunden                                                                   | 730.613.759        | 768.545.917        |
| 50.  | Derivate für Deckungsgeschäfte                                                             | 0                  | 0                  |
| 70.  | Beteiligungen                                                                              | 0                  | 0                  |
| 80.  | Sachanlagen                                                                                | 19.330.124         | 20.733.735         |
| 90.  | Immaterielle Vermögenswerte                                                                | 0                  | 0                  |
|      | darunter:                                                                                  |                    |                    |
|      | - Firmenwert                                                                               | 0                  | 0                  |
| 100. | Steuerforderungen                                                                          | 1.516.148          | 1.777.713          |
|      | a) laufende                                                                                | 282.830            | 44.496             |
|      | b) vorausbezahlte                                                                          | 1.233.318          | 1.733.217          |
| 110. | Langfristige Aktiva und Gruppen von Aktiva auf dem Weg<br>der Veräußerung                  | 600.000            | 600.000            |
| 120. | Sonstige Vermögenswerte                                                                    | 36.552.612         | 35.964.879         |
|      | <b>SUMME DER AKTIVA</b>                                                                    | <b>952.460.802</b> | <b>979.287.666</b> |

# VERMÖGENSSITUATION

|      | Passiva und Eigenvermögen                                      | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|------|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. pass. Finanzinstr. | 808.207.068        | 848.707.741        |
|      | a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken                          | 11.774.001         | 86.541.247         |
|      | b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden                          | 788.424.543        | 754.156.197        |
|      | c) Im Umlauf befindliche Wertpapiere                           | 8.008.524          | 8.010.297          |
| 20.  | Zu Handelszwecken gehaltene passive Finanzinstrumente          | 319.364            | 0                  |
| 40.  | Derivate für Deckungsgeschäfte                                 | 184.282            | 118.118            |
| 60.  | Steuerverbindlichkeiten                                        | 1.274.508          | 2.123.367          |
|      | a) laufende                                                    | 0                  | 619.885            |
|      | b) aufgeschobene                                               | 1.274.508          | 1.503.482          |
| 80.  | Sonstige Verbindlichkeiten                                     | 15.084.903         | 12.626.737         |
| 90.  | Personalabfertigungsfonds                                      | 657.597            | 645.558            |
| 100. | Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen                 | 1.800.941          | 1.473.277          |
|      | a) Verpflichtungen und Bürgschaften                            | 360.576            | 281.616            |
|      | b) Zusatzpensionsfonds und ähnliche Verpflichtungen            | 0                  | 0                  |
|      | c) sonstige Rückstellungen                                     | 1.440.365          | 1.191.661          |
| 110. | Bewertungsrücklagen                                            | 2.223.614          | 2.477.060          |
| 140. | Rücklagen                                                      | 109.684.892        | 95.673.202         |
| 150. | Emissionsaufpreis                                              | 130.300            | 116.100            |
| 160. | Kapital                                                        | 11.803             | 11.780             |
| 180. | Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)                     | 12.881.530         | 15.314.726         |
|      | <b>SUMME DER PASSIVA U. D. EIGENVERMÖGENS</b>                  | <b>952.460.802</b> | <b>979.287.666</b> |





|      | <b>GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG</b>                                                 | <b>31.12.2024</b>   | <b>31.12.2023</b>   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 10.  | Zinserträge und ähnliche Erträge                                                   | 39.602.527          | 38.942.103          |
|      | - davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge                                    | 39.365.337          | 38.791.947          |
| 20.  | Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen                                         | (14.739.461)        | (10.795.244)        |
| 30.  | <b>Zinsüberschuss</b>                                                              | <b>24.863.066</b>   | <b>28.146.859</b>   |
| 40.  | Provisionserträge                                                                  | 6.926.727           | 7.127.301           |
| 50.  | Provisionsaufwendungen                                                             | (437.858)           | (444.883)           |
| 60.  | <b>Provisionsüberschuss</b>                                                        | <b>6.488.869</b>    | <b>6.682.418</b>    |
| 70.  | Dividenden und ähnliche Erträge                                                    | 1.042.836           | 1.030.868           |
| 80.  | Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit                                             | (242.558)           | 31.915              |
| 90.  | Nettoergebnis aus der Deckungstätigkeit                                            | (462)               | 298                 |
| 100. | Gewinn (Verlust) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:                                | 782.300             | 64.250              |
|      | a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.                   | 1.062.036           | 1.639.511           |
|      | b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente                               | (279.736)           | (1.575.261)         |
|      | mit Auswirkung auf das Gesamtergebnis                                              |                     |                     |
| 110. | Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente | 605.576             | 499.232             |
|      | a) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente                               | 0                   | 0                   |
|      | b) verpflichtend zum fair value bewert. sonst. akt. Finanzinstr.                   | 605.576             | 499.232             |
| 120. | <b>Bruttoertragsspanne</b>                                                         | <b>33.539.627</b>   | <b>36.455.840</b>   |
| 130. | Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen von:                             | (2.453.266)         | (2.601.634)         |
|      | a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewert. akt. Finanzinstr.                   | (2.452.788)         | (2.596.274)         |
|      | b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente                               | (478)               | (5.360)             |
|      | mit Auswirkung auf das Gesamtergebnis                                              |                     |                     |
| 140. | Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen                          | 0                   | 0                   |
| 150. | <b>Nettoergebnis der Finanztätigkeit</b>                                           | <b>31.086.361</b>   | <b>33.854.206</b>   |
| 160. | Verwaltungsaufwendungen:                                                           | (17.221.496)        | (16.888.603)        |
|      | a) Personalaufwand                                                                 | (8.316.216)         | (8.149.832)         |
|      | b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                  | (8.905.280)         | (8.738.771)         |
| 170. | Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen                                | (179.751)           | 65.783              |
|      | a) für Verpflichtungen und Bürgschaften                                            | (78.960)            | 53.494              |
|      | b) sonstige Rückstellungen                                                         | (100.791)           | 12.289              |
| 180. | Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen                                 | (1.280.894)         | (1.294.931)         |
| 190. | Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Immaterielle Vermögenswerte                 | 0                   | 0                   |
| 200. | Andere Verwaltungsaufwendungen/Betriebserlöse                                      | 2.292.452           | 1.970.603           |
| 210. | <b>Betriebskosten</b>                                                              | <b>(16.389.689)</b> | <b>(16.147.148)</b> |
| 250. | Gewinn (Verlust) aus dem Verkauf von Anlagegütern                                  | 403.106             | (572)               |
| 260. | <b>Gewinn (Verlust) vor Steuern lauf. Geschäftstätigkeit</b>                       | <b>15.099.778</b>   | <b>17.706.486</b>   |
| 270. | Steuern auf das laufende Geschäftsergebnis                                         | (2.218.248)         | (2.391.760)         |
| 280. | <b>Gewinn (Verlust) nach Steuern lauf. Geschäftstätigkeit</b>                      | <b>12.881.530</b>   | <b>15.314.726</b>   |
| 300. | <b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>                                        | <b>12.881.530</b>   | <b>15.314.726</b>   |

15 4 A1

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 |

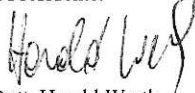
## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024

Movimento soci durante l'esercizio:

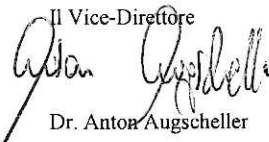
|                        |       |
|------------------------|-------|
| Soci all' 1.1.2024:    | 4.564 |
| Soci entrati nel 2024: | 162   |
| Soci usciti nel 2024:  | 151   |
| Soci al 31.03.2024:    | 4.575 |

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

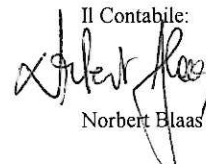
Il Presidente:

  
Dott. Harald Werth

Il Vice-Direttore

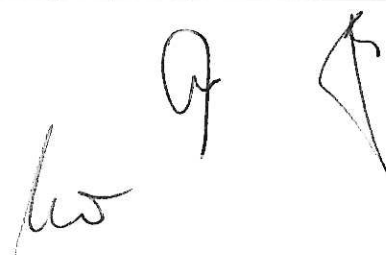
  
Dr. Anton Augscheller

Il Contabile:

  
Norbert Blaas

**STATO PATRIMONIALE**

|      | Voci dell'attivo                                                                      | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Cassa e disponibilità liquide                                                         | 9.969.794          | 9.829.679          |
| 20.  | Attività finanz. valutate al fair value con impatto a conto econ.                     | 15.898.477         | 10.315.256         |
|      | 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                    | 15.898.477         | 10.315.256         |
| 30.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 101.363.412        | 94.357.627         |
| 40.  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 767.230.235        | 805.708.777        |
|      | a) crediti verso banche                                                               | 36.616.476         | 37.162.860         |
|      | b) crediti verso clientela                                                            | 730.613.759        | 768.545.917        |
| 50.  | Derivati di copertura                                                                 | 0                  | 0                  |
| 70.  | Partecipazioni                                                                        | 0                  | 0                  |
| 80.  | Attività materiali                                                                    | 19.330.124         | 20.733.735         |
| 90.  | Attività immateriali                                                                  | 0                  | 0                  |
|      | di cui:                                                                               |                    |                    |
|      | - avviamento                                                                          | 0                  | 0                  |
| 100. | Attività fiscali                                                                      | 1.516.148          | 1.777.713          |
|      | a) correnti                                                                           | 282.830            | 44.496             |
|      | b) anticipate                                                                         | 1.233.318          | 1.733.217          |
| 110. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                      | 600.000            | 600.000            |
| 120. | Altre attività                                                                        | 36.552.612         | 35.964.879         |
|      | <b>Totale dell'attivo</b>                                                             | <b>952.460.802</b> | <b>979.287.666</b> |



# STATO PATRIMONIALE

| Voci del passivo e del patrimonio netto   |                                                      | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 10.                                       | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 808.207.068 | 848.707.741 |
|                                           | a) debiti verso banche                               | 11.774.001  | 86.541.247  |
|                                           | b) debiti verso la clientela                         | 788.424.543 | 754.156.197 |
|                                           | c) titoli in circolazione                            | 8.008.524   | 8.010.297   |
| 20.                                       | Passività finanziarie di negoziazione                | 319.364     | 0           |
| 40.                                       | Derivati di copertura                                | 184.282     | 118.118     |
| 60.                                       | Passività fiscali                                    | 1.274.508   | 2.123.367   |
|                                           | a) correnti                                          | 0           | 619.885     |
|                                           | b) differite                                         | 1.274.508   | 1.503.482   |
| 80.                                       | Altre passività                                      | 15.084.903  | 12.626.737  |
| 90.                                       | Trattamento di fine rapporto del personale           | 657.597     | 645.558     |
| 100.                                      | Fondi per rischi e oneri:                            | 1.800.941   | 1.473.277   |
|                                           | a) impegni e garanzie rilasciate                     | 360.576     | 281.616     |
|                                           | b) quiescenza e obblighi simili                      | 0           | 0           |
|                                           | c) altri fondi per rischi e oneri                    | 1.440.365   | 1.191.661   |
| 110.                                      | Riserve da valutazione                               | 2.223.614   | 2.477.060   |
| 140.                                      | Riserve                                              | 109.684.892 | 95.673.202  |
| 150.                                      | Sovrapprezzi di emissione                            | 130.300     | 116.100     |
| 160.                                      | Capitale                                             | 11.803      | 11.780      |
| 180.                                      | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)                    | 12.881.530  | 15.314.726  |
| Totale del passivo e del patrimonio netto |                                                      | 952.460.802 | 979.287.666 |

|      | CONTO ECONOMICO                                                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2023          |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 10.  | Interessi attivi e proventi assimilati                                                                | 39.602.527          | 38.942.103          |
|      | di cui: interessi attivi calc. con il metodo dell'interesse effettivo                                 | 39.365.337          | 38.791.947          |
| 20.  | Interessi passivi e oneri assimilati                                                                  | (14.739.461)        | (10.795.244)        |
| 30.  | <b>Margine di interesse</b>                                                                           | <b>24.863.066</b>   | <b>28.146.859</b>   |
| 40.  | Commissioni attive                                                                                    | 6.926.727           | 7.127.301           |
| 50.  | Commissioni passive                                                                                   | (437.858)           | (444.883)           |
| 60.  | <b>Commissioni nette</b>                                                                              | <b>6.488.869</b>    | <b>6.682.418</b>    |
| 70.  | Dividendi e proventi simili                                                                           | 1.042.836           | 1.030.868           |
| 80.  | Risultato netto dell'attività di negoziazione                                                         | (242.558)           | 31.915              |
| 90.  | Risultato netto dell'attività di copertura                                                            | (462)               | 298                 |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:                                                          | 782.300             | 64.250              |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                | 1.062.036           | 1.639.511           |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva              | (279.736)           | (1.575.261)         |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico | 605.576             | 499.232             |
|      | a) attività e passività finanziarie designate al fair value                                           | 0                   | 0                   |
|      | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                                | 605.576             | 499.232             |
| 120. | <b>Margine di intermediazione</b>                                                                     | <b>33.539.627</b>   | <b>36.455.840</b>   |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:                                         | (2.453.266)         | (2.601.634)         |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                | (2.452.788)         | (2.596.274)         |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva              | (478)               | (5.360)             |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni                                           | 0                   | 0                   |
| 150. | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>                                                     | <b>31.086.361</b>   | <b>33.854.207</b>   |
| 160. | Spese amministrative:                                                                                 | (17.221.496)        | (16.888.603)        |
|      | a) spese per il personale                                                                             | (8.316.216)         | (8.149.832)         |
|      | b) altre spese amministrative                                                                         | (8.905.280)         | (8.738.771)         |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                                                      | (179.751)           | 65.783              |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate                                                                      | (78.960)            | 53.494              |
|      | b) altri accantonamenti netti                                                                         | (100.791)           | 12.289              |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali                                              | (1.280.894)         | (1.294.931)         |
| 190. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali                                            | 0                   | 0                   |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione                                                                      | 2.292.452           | 1.970.603           |
| 210. | <b>Costi operativi</b>                                                                                | <b>(16.389.689)</b> | <b>(16.147.148)</b> |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti                                                           | 403.106             | (572)               |
| 260. | <b>Utile (Perdita) d. operatività corrente al lordo d. imposte</b>                                    | <b>15.099.778</b>   | <b>17.706.487</b>   |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente                                          | (2.218.248)         | (2.391.760)         |
| 280. | <b>Utile (Perdita) d. operatività corrente al netto d. imposte</b>                                    | <b>12.881.530</b>   | <b>15.314.727</b>   |
| 300. | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>                                                                    | <b>12.881.530</b>   | <b>15.314.727</b>   |

lo G

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

=====

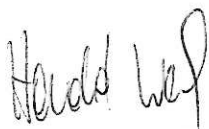
con sede a 39011 Lana (BZ), Via Madonna del Suffragio 22

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2024**

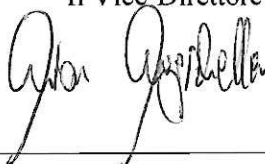
**PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

---

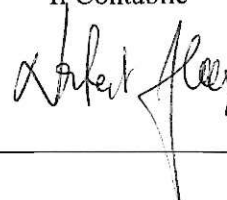
Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



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

| Voci                                                                                     |                                                                                                                        | 2024              | 2023              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10.                                                                                      | Utile (Perdita) d'esercizio                                                                                            | 12.881.530        | 15.314.726        |
| <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                                   | (334.553)         | 425.585           |
| 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                                                                                              | 7.018             | (2.294)           |
| 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 | 74.089            | 5.700.646         |
| 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>(253.446)</b>  | <b>6.123.937</b>  |
| 180.                                                                                     | <b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>                                                                           | <b>12.628.084</b> | <b>21.438.663</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 2024**

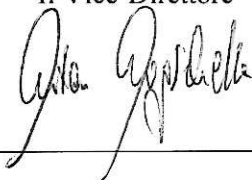
**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL**  
**PATRIMONIO NETTO**

---

Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



Prospetto delle variazioni del patrimonio netto (2023/2024)

(importi in unità di euro)

|                              | Esistenze al 31.12.2023 | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1.1.2024 | Allocazione risultato esercizio precedente |                                | Variazioni dell'esercizio |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | Patrimonio netto al 31.12.2024 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
|                              |                         |                         |                       | Riserve                                    | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve     | Operazioni sul patrimonio netto |                         |                                       |                                  |                            | Redditività complessiva esercizio 2024 |                                |
|                              |                         |                         |                       |                                            |                                |                           | Emissione nuove azioni          | Acquisto azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Derivati su proprie azioni |                                        |                                |
| Capitale:                    | 11.780                  | -                       | 11.780                |                                            |                                |                           | 23                              |                         |                                       |                                  |                            |                                        | 11.803                         |
| a) azioni ordinarie          | 11.780                  | -                       | 11.780                |                                            |                                |                           | 23                              |                         |                                       |                                  |                            |                                        | 11.803                         |
| b) altre azioni              | -                       | -                       | -                     |                                            |                                |                           |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | -                              |
| Sovrapprezzi di emissione    | 116.100                 | -                       | 116.100               |                                            |                                |                           | 14.200                          |                         |                                       |                                  |                            |                                        | 130.300                        |
| Riserve                      | 95.673.203              | -                       | 95.673.203            | 13.655.284                                 |                                | 356.405                   |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | 109.684.892                    |
| a) di utili                  | 99.444.354              | -                       | 99.444.354            | 13.655.284                                 |                                | 356.001                   |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | 113.455.639                    |
| b) altre                     | (3.771.151)             |                         | (3.771.151)           |                                            |                                | 404                       |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | (3.770.747)                    |
| Riserve da valutazione       | 2.477.060               | -                       | 2.477.060             |                                            |                                |                           |                                 |                         |                                       |                                  |                            | (253.446)                              | 2.223.614                      |
| Strumenti di capitale        | -                       | -                       | -                     |                                            |                                |                           |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | -                              |
| Azioni proprie               | -                       | -                       | -                     |                                            |                                |                           |                                 |                         |                                       |                                  |                            |                                        | -                              |
| Utile (Perdita) di esercizio | 15.314.726              | -                       | 15.314.726            | (13.655.284)                               | (1.659.442)                    |                           |                                 |                         |                                       |                                  |                            | 12.881.530                             | 12.881.530                     |
| Patrimonio netto             | 113.592.869             | -                       | 113.592.869           |                                            | (1.659.442)                    |                           | 14.223                          |                         |                                       |                                  |                            | 12.628.084                             | 124.932.139                    |

Il dettaglio delle altre riserve per un importo negativo al 31.12.2024 di 3.770.747,11 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 rimosse dai soci recessi o dagli aventi causa dei soci defunti e di conseguenza imputate alla riserva legale (Statuto Sociale – art. 15, comma 4) | 2.668,01 euro      |
| Totale                                                                                                                                                      | -3.770.747,11 euro |

*[Handwritten signatures]*

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 2024**

**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             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                                                                                                                                   | 2024                | 2023                |
| <b>1. Gestione</b>                                                                                                                                                                                | <b>15.023.195</b>   | <b>21.064.329</b>   |
| - risultato d'esercizio (+/-)                                                                                                                                                                     | 12.881.530          | 15.314.726          |
| - 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 (-/+) | (330.050)           | (470.372)           |
| - plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)                                                                                                                                                | 462                 | -                   |
| - rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)                                                                                                                                 | 607.259             | 5.070.738           |
| - rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)                                                                                                            | 1.280.894           | 1.294.931           |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)                                                                                                                        | 27.903              | 45.983              |
| - imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)                                                                                                                                          | -                   | 624.975             |
| - rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)                                                                                         | -                   | -                   |
| - altri aggiustamenti (+/-)                                                                                                                                                                       | 555.197             | (816.652)           |
| <b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>                                                                                                                                 | <b>25.870.635</b>   | <b>41.159.481</b>   |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione                                                                                                                                               | -                   | -                   |
| - attività finanziarie designate al <i>fair value</i>                                                                                                                                             | -                   | -                   |
| - attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>                                                                                                                            | (4.977.702)         | (6.924.589)         |
| - attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva                                                                                                    | (6.132.916)         | (34.327.914)        |
| - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                                                                                                             | 37.565.119          | 102.815.639         |
| - altre attività                                                                                                                                                                                  | (583.866)           | (20.403.655)        |
| <b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>                                                                                                                                | <b>(40.798.309)</b> | <b>(61.871.925)</b> |
| - passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                                                                                                            | (41.177.588)        | (60.843.920)        |
| - passività finanziarie di negoziazione                                                                                                                                                           | 43.838              | -                   |
| - passività finanziarie designate al <i>fair value</i>                                                                                                                                            | -                   | 118.118             |
| - altre passività                                                                                                                                                                                 | 335.441             | (1.146.123)         |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>                                                                                                                                 | <b>95.521</b>       | <b>351.885</b>      |
| <b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>                                                                                                                                                               |                     |                     |
| <b>1. Liquidità generata da</b>                                                                                                                                                                   | <b>396.894</b>      | <b>3.539</b>        |
| - vendite di partecipazioni                                                                                                                                                                       | -                   | -                   |
| - dividendi incassati su partecipazioni                                                                                                                                                           | -                   | -                   |
| - vendite di attività materiali                                                                                                                                                                   | 396.894             | 3.539               |
| - vendite di attività immateriali                                                                                                                                                                 | -                   | -                   |
| - vendite di rami d'azienda                                                                                                                                                                       | -                   | -                   |
| <b>2. Liquidità assorbita da</b>                                                                                                                                                                  | <b>(366.523)</b>    | <b>(423.184)</b>    |
| - acquisti di partecipazioni                                                                                                                                                                      | -                   | -                   |
| - acquisti di attività materiali                                                                                                                                                                  | (366.523)           | (423.184)           |
| - acquisti di attività immateriali                                                                                                                                                                | -                   | -                   |
| - acquisti di rami d'azienda                                                                                                                                                                      | -                   | -                   |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>                                                                                                                            | <b>30.371</b>       | <b>(419.645)</b>    |
| <b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>                                                                                                                                                                  |                     |                     |
| - emissioni/acquisti di azioni proprie                                                                                                                                                            | 14.223              | 18.245              |
| - emissioni/acquisti di strumenti di capitale                                                                                                                                                     | -                   | -                   |
| - distribuzione dividendi e altre finalità                                                                                                                                                        | -                   | -                   |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>                                                                                                                              | <b>14.223</b>       | <b>18.245</b>       |
| <b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>                                                                                                                                         | <b>140.115</b>      | <b>(49.515)</b>     |

**LEGENDA:**

(+) generata

(-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

| <i>Voci di bilancio</i>                                           | <i>Importo</i> | <i>Importo</i> |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                   | 2024           | 2023           |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio           | 9.829.679      | 9.879.194      |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio          | 140.115        | (49.515)       |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | -              | -              |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio        | 9.969.794      | 9.829.679      |

Two handwritten signatures in black ink, one on the left and one on the right, appearing to be initials or names.

