

00179580212	8133-1	BOLZANO
CODICE FISCALE	CODICE ABI	PROVINCIA

CASSA RAIFFEISEN MERANO

Società cooperativa
con Sede in Merano

iscritta all'albo delle Banche al no. 3687.1.0

iscritta nel Registro provinciale delle cooperative al no. A145306

codice fiscale, partita iva e numero di iscrizione al Registro delle Imprese Bolzano no. 00179580212

aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Coop. e al Fondo Nazionale di Garanzia

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

Membro del sistema di tutela Istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente Herbert VON LEON
Vicepresidente Markus ALBER
Consiglieri Albert KLOTZNER, RA Silvia PALER, Kristin PICHLER, Andrea Maria TRATTER, Richard STAMPFL

COLLEGIO SINDACALE

Presidente Dr. Hubert BERGER
Sindaci effettivi RA Lukas BARTOLINI, Dr. Severine HELL

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023

Il Presidente

Il Direttore

Herbert VON LEON

Dr. Josefkarl WARASIN

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	35.603.801	9.233.642
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	12.702.528	11.965.152
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	12.702.528	11.965.152
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	77.882.406	78.872.534
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	543.172.347	597.637.034
	a) crediti verso banche	9.648.622	8.906.423
	b) crediti verso clientela	533.523.725	588.730.611
80.	Attività materiali	7.727.462	8.390.248
90.	Attività immateriali	9.090	4.263
100.	Attività fiscali	2.005.745	3.140.372
	a) correnti	230.709	569.408
	b) differite	1.775.036	2.570.964
120.	Altre attività	14.666.267	6.993.958
	Totale dell'attivo	693.769.646	716.237.203

segue: STATO PATRIMONIALE

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	598.377.025	629.136.636
	a) debiti verso banche	36.335.763	110.458.192
	b) debiti verso clientela	562.041.262	518.678.444
40.	Derivati di copertura	107.115	103.244
60.	Passività fiscali	258.305	179.387
	a) correnti	124.251	-
	b) differite	134.054	179.387
80.	Altre passività	9.050.321	7.712.765
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	406.948	653.526
100.	Fondi per rischi e oneri	699.589	974.835
	a) impegni e garanzie rilasciate	122.504	254.686
	c) altri fondi per rischi e oneri	577.085	720.149
110.	Riserve da valutazione	556.071	117.666
140.	Riserve	77.124.194	73.480.460
150.	Sovrapprezzi di emissione	122.113	116.899
160.	Capitale	6.081	5.890
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.061.884	3.755.895
	Totale del passivo e del patrimonio netto	693.769.646	716.237.203

CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	25.337.237	13.281.371
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	25.013.881	12.869.324
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(7.614.337)	(949.862)
30.	Margine di interesse	17.722.900	12.331.509
40.	Commissioni attive	5.190.097	5.071.916
50.	Commissioni passive	(484.551)	(420.162)
60.	Commissioni nette	4.705.546	4.651.754
70.	Dividendi e proventi simili	805.991	1.100.698
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.899	9.663
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	13.314	(11.631)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	346.500	299.233
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	291.260	8.890
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	55.240	288.482
	c) passività finanziarie	-	1.861
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	795.099	(967.759)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	795.099	(967.759)
120.	Margine di intermediazione	24.395.249	17.413.467
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.231.089)	(933.228)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.232.604)	(966.092)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.515	32.864
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	21.164.160	16.480.239
160.	Spese amministrative:	(14.366.146)	(13.382.704)
	a) spese per il personale	(7.326.831)	(6.878.839)
	b) altre spese amministrative	(7.039.315)	(6.503.865)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	160.843	30.944
	a) impegni e garanzie rilasciate	132.182	(53.867)
	b) altri accantonamenti netti	28.661	84.811
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(638.494)	(690.907)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(5.609)	(2.131)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.605.966	1.442.531
210.	Costi operativi	(13.243.440)	(12.602.267)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	150.370	274.073
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	8.071.090	4.152.045
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.009.206)	(396.150)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	7.061.884	3.755.895
300.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.061.884	3.755.895

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	Voci	31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.061.884	3.755.895
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	114.719	22.642
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	114.665	236
70.	Piani a benefici definiti	55	22.406
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	323.685	(1.271.323)
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	323.685	(1.271.323)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	438.405	(1.248.681)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	7.500.289	2.507.214

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 01.01.2023	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	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale															
a) azioni ordinarie	5.890		5.890	-			191	-							6.081
b) altre azioni	-		-	-			-	-							-
Sovrapprezzi di emissione	116.899		116.899	-		-	5.214								122.113
Riserve															
a) di utili	74.144.262	-	74.144.262	3.643.219		-	-	-							77.787.481
b) altre	(663.802)	-	(663.802)	-		515	-					-	-		(663.287)
Riserve da valutazione	117.666	-	117.666			-								438.405	556.071
Strumenti di capitale	-		-								-				-
Acconti su dividendi									-						-
Azioni proprie	-		-					-	-						-
Utile (perdita) di esercizio	3.755.895	-	3.755.895	(3.643.219)	(112.677)									7.061.884	7.061.884
Patrimonio netto	77.476.810	-	77.476.810	-	(112.677)	515	5.405	-	-	-	-	-	-	7.500.289	84.870.343

RENDICONTO FINANZIARIO (Metodo indiretto)

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
1. Gestione	7.767.881	5.841.348
- risultato d'esercizio (+/-)	7.061.884	3.755.895
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(800.998)	958.096
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(13.314)	11.631
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	3.231.088	933.227
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	644.103	611.120
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	153.788	(30.944)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	590.859	396.150
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (-/+)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(3.099.529)	(793.827)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	49.642.114	6.070.437
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.899	9.663
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	57.781	64.662
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.914.033	16.330.685
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	54.055.998	(4.052.667)
- altre attività	(6.391.597)	(6.281.906)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(31.075.512)	(31.369.970)
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(31.327.511)	(28.328.755)
- passività finanziarie di negoziazione	-	-
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	251.999	(3.041.215)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	26.334.484	(19.458.185)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	200.005	349.823
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	200.005	349.823
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(56.363)	(369.416)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(45.927)	(363.023)
- acquisti di attività immateriali	(10.436)	(6.393)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	143.642	(19.593)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	5.405	3.843
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(112.677)	(138.142)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(107.272)	(134.299)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	26.370.854	(19.612.077)

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	<i>Importo</i>	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	9.233.642	28.852.113
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	26.370.854	(19.612.077)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	(694)	(6.394)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	35.603.801	9.233.642