

00181060211  
Codice Fiscale

8010-1  
Codice Abi

BOLZANO  
Provincia

## CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA

Società Cooperativa con sede in Corvara

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. 415/1996

iscritta al Registro delle Imprese presso la Camera di Commercio di Bolzano al n. 00181060211

iscritta all'albo delle Cooperative al n. A145478, sezione I

iscritta all'albo delle Banche al n. 4728.2.0

### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE	Mutschlechner Georg
VICEPRESIDENTE	Complojer Franz
CONSIGLIERI	Castlunger Bruno, Thaler Christian, Frenner Sylvia, Declara Carlo

### COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE	Verginer Pasquale
SINDACI EFFETTIVI	Verginer Fortunato, Vanzi Paolo
SINDACI SUPLENTI	Ellecosta Daniel Rudi, Obojes Manuela

## BILANCIO AL 31/12/2021

### Movimenti soci durante l'esercizio:

Soci al 01/01/2021	2.561
Soci entrati	74
Soci usciti	16
Soci al 31/12/2021	2.619

#### Il Presidente

*Mutschlechner Georg*

---

#### I Sindaci

*Verginer Pasquale*

---

*Verginer Fortunato*

---

*Vanzi Paolo*

---

#### Il Direttore

*Obwegs Hubert*

---

#### Il Contabile

*Oberbacher Otto*

---

## STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	71.636.738	4.965.407
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.064.135	4.224.368
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	621
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.064.135	4.223.747
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	70.598.987	73.363.216
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	477.295.360	478.191.570
	a) crediti verso banche	40.307.653	41.494.133
	b) crediti verso clientela	436.987.706	436.697.436
70.	Partecipazioni	72.396	59.351
80.	Attività materiali	6.985.292	6.862.227
90.	Attività immateriali	9.458	1.146
100.	Attività fiscali	776.494	1.003.942
	a) correnti	163.007	468.678
	b) anticipate	613.487	535.264
120.	Altre attività	2.649.299	1.285.497
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>632.088.159</b>	<b>569.956.724</b>

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2020
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	543.403.339	486.549.099
	a) debiti verso banche	79.429.753	75.867.145
	b) debiti verso clientela	463.973.586	410.666.899
	c) titoli in circolazione	-	15.055
20.	Passività finanziarie di negoziazione	3.383	365
60.	Passività fiscali	472.182	437.801
	a) correnti	230.898	-
	b) differite	241.284	437.801
80.	Altre passività	8.009.519	7.429.442
100.	Fondi per rischi e oneri	1.664.970	1.619.280
	a) impegni e garanzie rilasciate	345.972	169.791
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.318.999	1.449.489
110.	Riserve da valutazione	1.642.867	1.802.927
140.	Riserve	71.845.591	68.853.432
150.	Sovrapprezzi di emissione	64.329	62.550
160.	Capitale	6.757	6.607
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.975.222	3.195.221
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>632.088.159</b>	<b>569.956.724</b>

## Conto Economico

Voci		31/12/2021	31/12/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	10.189.441 9.635.505	9.860.351 6.973.436
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.477.608)	(1.327.882)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>8.711.833</b>	<b>8.532.468</b>
40.	Commissioni attive	5.015.678	4.749.635
50.	Commissioni passive	(295.034)	(295.179)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.720.644</b>	<b>4.454.457</b>
70.	Dividendi e proventi simili	241.651	70.181
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	9.950	201
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	508.863	286.484
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	462.618	255.803
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	46.245	30.681
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	10.771	(14.531)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	10.771	(14.531)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>14.203.712</b>	<b>13.329.260</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	50.740	(980.397)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	62.115	(974.990)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(11.375)	(5.407)
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>14.254.452</b>	<b>12.348.863</b>
160.	Spese amministrative:	(8.926.107)	(8.649.718)
	a) spese per il personale	(4.707.351)	(4.567.193)
	b) altre spese amministrative	(4.218.756)	(4.082.526)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(173.934)	(192.106)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(175.927)	(24.027)
	b) altri accantonamenti netti	1.993	(168.079)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(436.150)	(441.019)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(5.014)	(573)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	893.326	743.865
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(8.647.880)</b>	<b>(8.539.550)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(127.604)	(140.649)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	5.530	(4.796)
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>5.484.498</b>	<b>3.663.867</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(509.276)	(468.646)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>4.975.222</b>	<b>3.195.221</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.975.222</b>	<b>3.195.221</b>

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

	Voci	31/12/2021	31/12/2020
10.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.975.222</b>	<b>3.195.221</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>7.155</b>	<b>(852.413)</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.155	(852.413)
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	<b>(167.216)</b>	<b>160.150</b>
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(167.216)	160.150
170.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(160.061)</b>	<b>(692.263)</b>
180.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>4.815.161</b>	<b>2.502.958</b>

## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 01.01.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2021
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio 2021	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale														
a) azioni ordinarie	6.607		6.607	-			150	-						6.757
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovrapprezzi di emissione	62.550		62.550	-		-	1.779							64.329
Riserve	68.853.432		68.853.432											71.845.591
a) di utili	68.886.553	-	68.886.553	2.999.364		-		-		-				71.885.917
b) altre	(33.121)	-	(33.121)	-		(7.205)	-			-		-		(40.326)
Riserve da valutazione	1.802.928	-	1.802.928			-							(160.061)	1.642.867
Strumenti di capitale	-		-							-				-
Acconti su dividendi									-					-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (perdita) di esercizio	3.195.221	-	3.195.221	(2.999.364)	(195.857)								4.975.222	4.975.222
Patrimonio netto	73.920.738	-	73.920.738	-	(195.857)	(7.205)	1.929	-	-	-	-	-	4.815.161	78.534.766

## RENDICONTO FINANZIARIO (Metodo indiretto)

### Metodo indiretto

<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>	<i>Importo</i>	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>1. Gestione</b>	<b>5.754.593</b>	<b>4.790.896</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	4.975.222	3.195.221
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(821)	14.330
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(50.740)	980.397
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	441.165	441.592
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	173.934	192.106
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	509.277	468.647
- altri aggiustamenti (+/-)	(293.444)	(3.441.272)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>4.755.780</b>	<b>(15.621.341)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	(14.864)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	2.180.955	90.849
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.764.229	(5.935.705)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	946.950	(9.706.038)
- altre attività	(1.136.354)	(55.584)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>56.834.196</b>	<b>10.054.392</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	56.869.295	14.433.046
- passività finanziarie di negoziazione	(15.055)	(315.501)
- passività finanziarie designate al fair value	3.018	(2.247)
- altre passività	23.062	(4.060.906)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>67.344.568</b>	<b>(3.715.929)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>362.208</b>	<b>47.519</b>
- vendite di partecipazioni	120.557	47.519
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(699.865)</b>	<b>(216.738)</b>
- acquisti di partecipazioni	(140.649)	-
- acquisti di attività materiali	(550.335)	(215.019)
- acquisti di attività immateriali	(8.881)	(1.719)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(579.308)</b>	<b>(169.219)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.928	2.122
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(95.857)	(142.107)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(93.929)</b>	<b>(139.985)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>66.671.332</b>	<b>(4.025.133)</b>

### Riconciliazione

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	31/12/2021	31/12/2020
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	4.965.407	8.990.540
<b>Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio</b>	<b>66.671.332</b>	<b>(4.025.133)</b>
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
<b>Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio</b>	<b>71.636.738</b>	<b>4.965.407</b>

La voce "Cassa e disponibilità liquide" fa riferimento alla definizione contenuta nelle disposizioni di Banca d'Italia (Circolare nr 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti) e include principalmente "Conti correnti e depositi a vista presso Banche Centrali per 65.450 migliaia di Euro.