

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

membro del sistema di tutela istituzionale Raiffeisen Südtirol IPS

### 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 31/12/2023

### Movimenti soci durante l'esercizio:

Soci al 01/01/2023	2.652
Soci entrati	80
Soci usciti	25
Soci al 31/12/2023	2.707

### Il Presidente

*Mutschlechner Georg*

---

### I Sindaci

*Verginer Pasquale*

---

*Verginer Fortunato*

---

*Vanzi Paolo*

---

### Il Direttore

*Obwegs Hubert*

---

### Il Contabile

*Oberbacher Otto*

---

Approvato dal consiglio di amministrazione in data 22.03.2024.

## STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	34.408.766	18.280.577
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.859.595	1.898.895
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	711	1.555
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.858.884	1.897.340
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	71.206.211	104.894.759
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	486.159.518	513.445.448
	a) crediti verso banche	31.824.748	26.660.673
	b) crediti verso clientela	454.334.770	486.784.775
70.	Partecipazioni	18.561	57.733
80.	Attività materiali	9.527.067	9.053.139
90.	Attività immateriali	-	4.443
100.	Attività fiscali	996.568	1.235.453
	a) correnti	107.176	105.058
	b) anticipate	889.392	1.130.396
120.	Altre attività	11.706.514	10.903.861
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>615.882.800</b>	<b>659.774.309</b>

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	512.312.436	564.816.796
	a) debiti verso banche	20.753.580	59.478.463
	b) debiti verso clientela	491.558.856	505.338.333
20.	Passività finanziarie di negoziazione	5.299	68
60.	Passività fiscali	856.662	129.066
	a) correnti	592.187	-
	b) differite	264.475	129.066
80.	Altre passività	7.941.707	9.807.839
100.	Fondi per rischi e oneri	2.436.173	2.151.119
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.033.336	736.506
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.402.837	1.414.612
110.	Riserve da valutazione	2.807.933	1.336.897
140.	Riserve	81.207.062	76.371.556
150.	Sovrapprezzi di emissione	68.241	66.283
160.	Capitale	6.984	6.842
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	8.240.303	5.087.845
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>615.882.800</b>	<b>659.774.309</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	23.925.729 23.545.843	12.695.892 12.337.532
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.853.619)	(1.904.205)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>18.072.110</b>	<b>10.791.687</b>
40.	Commissioni attive	5.888.287	5.532.485
50.	Commissioni passive	(322.722)	(273.546)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.565.565</b>	<b>5.258.939</b>
70.	Dividendi e proventi simili	495.174	815.278
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	14.421	19.715
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	112.833	1.242.153
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	68.314	705.740
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	44.519	536.413
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	16.253	(90.102)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	16.253	(90.102)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>24.276.355</b>	<b>18.037.670</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.798.021)	(2.454.211)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.812.940)	(2.458.434)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14.919	4.223
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(6.487)	-
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>20.471.846</b>	<b>15.583.459</b>
160.	Spese amministrative:	(11.184.626)	(9.903.714)
	a) spese per il personale	(5.475.365)	(5.100.437)
	b) altre spese amministrative	(5.709.261)	(4.803.277)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(282.215)	(294.190)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(296.830)	(390.534)
	b) altri accantonamenti netti	14.615	96.345
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(534.717)	(460.059)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(4.443)	(5.015)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.187.802	891.318
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(10.818.199)</b>	<b>(9.771.660)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(81.439)	(64.087)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	(35.245)
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>9.572.208</b>	<b>5.712.467</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.331.905)	(624.622)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>8.240.303</b>	<b>5.087.845</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)</b>	<b>8.240.303</b>	<b>5.087.845</b>

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

	Voci	31/12/2023	31/12/2022
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>8.240.303</b>	<b>5.087.845</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>675.315</b>	<b>907.795</b>
<b>20.</b>	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	675.315	907.795
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	<b>795.721</b>	<b>(1.213.766)</b>
<b>140.</b>	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	795.721	(1.213.766)
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>1.471.036</b>	<b>(305.971)</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>9.711.339</b>	<b>4.781.874</b>

## 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		
Capitale														
a) azioni ordinarie	<b>6.842</b>		<b>6.842</b>	-			<b>142</b>	-						<b>6.984</b>
b) altre azioni	-		-	-			-	-						-
Sovraprezzi di emissione	<b>66.283</b>		<b>66.283</b>	-		-	<b>1.958</b>							<b>68.241</b>
Riserve	<b>76.371.556</b>		<b>76.371.556</b>											<b>81.207.063</b>
a) di utili	76.412.075	-	76.412.075	4.835.210	297			-						81.247.582
b) altre	(40.519)	-	(40.519)	-			-				-	-		(40.519)
Riserve da valutazione	<b>1.336.897</b>	-	<b>1.336.897</b>			-							<b>1.471.036</b>	<b>2.807.933</b>
Strumenti di capitale	-		-								-			-
Acconti su dividendi														-
Azioni proprie	-		-				-	-						-
Utile (perdita) di esercizio	<b>5.087.845</b>	-	<b>5.087.845</b>	<b>(4.835.210)</b>	<b>(252.635)</b>								<b>8.240.303</b>	<b>8.240.303</b>
Patrimonio netto	<b>82.869.423</b>	-	<b>82.869.423</b>	-	<b>(252.635)</b>	<b>297</b>	<b>2.100</b>	-	-	-	-	-	<b>9.711.339</b>	<b>92.330.524</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO (Metodo indiretto)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	
	31/12/2023	31/12/2022
<b>1. Gestione</b>	<b>13.793.568</b>	<b>8.697.270</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	8.240.303	5.087.845
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(20.409)	70.387
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	3.798.021	2.454.211
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	539.160	465.074
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	282.215	294.190
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	1.331.905	624.622
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (-/+)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(377.626)	(299.058)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>59.779.494</b>	<b>(80.948.768)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.001	(71.942)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	54.708	166.795
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	35.201.306	(34.008.572)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	25.082.247	(38.321.528)
- altre attività	(563.768)	(8.713.521)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>(56.324.866)</b>	<b>21.610.691</b>
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(53.747.874)	21.499.187
- passività finanziarie di negoziazione	5.231	(3.316)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(2.582.224)	114.820
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>17.248.196</b>	<b>(50.640.806)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>39.172</b>	<b>-</b>
- vendite di partecipazioni	39.172	
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(1.008.645)</b>	<b>(2.568.137)</b>
- acquisti di partecipazioni		(40.231)
- acquisti di attività materiali	(1.008.645)	(2.527.906)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(969.473)</b>	<b>(2.568.137)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	2.100	2.039
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(152.635)	(149.257)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(150.535)</b>	<b>(147.218)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>16.128.189</b>	<b>(53.356.162)</b>

### RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio		
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>18.280.577</b>	<b>71.636.738</b>
<b>Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio</b>	<b>16.128.189</b>	<b>(53.356.161)</b>
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
<b>Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio</b>	<b>34.408.766</b>	<b>18.280.577</b>