

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

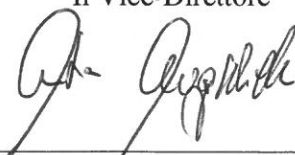
RENDICONTO FINANZIARIO

(Metodo indiretto)

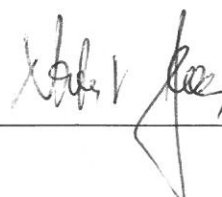
Il Presidente



Il Vice-Direttore



Il Contabile



RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto
Importi in unità di Euro

A. ATTIVITA' OPERATIVA	<i>Importo</i>	<i>Importo</i>
	2023	2022
1. Gestione	21.064.329	14.240.595
- 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)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	41.159.481	(41.602.091)
- 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)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(61.871.925)	17.259.757
- 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)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	351.885	(10.101.739)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	3.539	196.861
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	3.539	196.861
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(423.184)	(809.106)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(423.184)	(809.106)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(419.645)	(612.245)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	18.245	15.493
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	18.245	15.493
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(49.515)	(10.698.491)

LEGENDA:
(+) generata
(-) assorbita

RICONCILIAZIONE

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



