

# **CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA**

**BILANCIO AL 31/12/2022**

X

X

X

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 Raiffeisen 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 31/12/2022

### Movimenti soci durante l'esercizio:

|                    |       |
|--------------------|-------|
| Soci al 01/01/2021 | 2.619 |
| Soci entrati       | 88    |
| Soci usciti        | 55    |
| Soci al 31/12/2021 | 2.652 |

#### Il Presidente

#### I Sindaci

#### Il Direttore

*Verginer Pasquale*

*Obwegs Hubert*

*Mutschlechner Georg*

*Verginer Fortunato*

#### Il Contabile

*Oberbacher Otto*

Approvato dal consiglio di amministrazione in data 08.03.2023

## STATO PATRIMONIALE

|      | Voci dell'attivo                                                                      | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Cassa e disponibilità liquide                                                         | 18.280.577         | 71.636.738         |
| 20.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             | 1.898.895          | 2.064.135          |
|      | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                  | 1.555              | -                  |
|      | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                | 1.897.340          | 2.064.135          |
| 30.  | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 104.894.759        | 70.598.987         |
| 40.  | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 513.445.448        | 477.295.360        |
|      | a) crediti verso banche                                                               | 26.660.673         | 40.307.653         |
|      | b) crediti verso clientela                                                            | 486.784.775        | 436.987.706        |
| 70.  | Partecipazioni                                                                        | 57.733             | 72.396             |
| 80.  | Attività materiali                                                                    | 9.053.139          | 6.985.292          |
| 90.  | Attività immateriali                                                                  | 4.443              | 9.458              |
| 100. | Attività fiscali                                                                      | 1.235.453          | 776.494            |
|      | a) correnti                                                                           | 105.058            | 163.007            |
|      | b) anticipate                                                                         | 1.130.396          | 613.487            |
| 120. | Altre attività                                                                        | 10.903.861         | 2.649.299          |
|      | <b>Totale dell'attivo</b>                                                             | <b>659.774.309</b> | <b>632.088.159</b> |

|      | Voci del passivo e del patrimonio netto              | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|------|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 10.  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 564.816.796        | 543.403.339        |
|      | a) debiti verso banche                               | 59.478.463         | 79.429.753         |
|      | b) debiti verso clientela                            | 505.338.333        | 463.973.586        |
| 20.  | Passività finanziarie di negoziazione                | 68                 | 3.383              |
| 60.  | Passività fiscali                                    | 129.066            | 472.182            |
|      | a) correnti                                          | -                  | 230.898            |
|      | b) differite                                         | 129.066            | 241.284            |
| 80.  | Altre passività                                      | 9.807.838          | 8.009.519          |
| 100. | Fondi per rischi e oneri                             | 2.151.119          | 1.664.970          |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate                     | 736.506            | 345.972            |
|      | c) altri fondi per rischi e oneri                    | 1.414.612          | 1.318.999          |
| 110. | Riserve da valutazione                               | 1.336.897          | 1.642.867          |
| 140. | Riserve                                              | 76.371.556         | 71.845.591         |
| 150. | Sovrapprezzi di emissione                            | 66.283             | 64.329             |
| 160. | Capitale                                             | 6.842              | 6.757              |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)                    | 5.087.845          | 4.975.222          |
|      | <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>     | <b>659.774.309</b> | <b>632.088.159</b> |

## Conto Economico

| Voci |                                                                                                                     | 31/12/2022               | 31/12/2021              |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 10.  | Interessi attivi e proventi assimilati<br>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 12.695.892<br>12.337.532 | 10.189.441<br>9.635.505 |
| 20.  | Interessi passivi e oneri assimilati                                                                                | (1.904.205)              | (1.477.608)             |
| 30.  | <b>Margine di interesse</b>                                                                                         | <b>10.791.687</b>        | <b>8.711.833</b>        |
| 40.  | Commissioni attive                                                                                                  | 5.532.485                | 5.015.678               |
| 50.  | Commissioni passive                                                                                                 | (273.546)                | (295.034)               |
| 60.  | <b>Commissioni nette</b>                                                                                            | <b>5.258.939</b>         | <b>4.720.644</b>        |
| 70.  | Dividendi e proventi simili                                                                                         | 815.278                  | 241.651                 |
| 80.  | Risultato netto dell'attività di negoziazione                                                                       | 19.715                   | 9.950                   |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:                                                                        | 1.242.153                | 508.863                 |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                              | 705.740                  | 462.618                 |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                            | 536.413                  | 46.245                  |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico   | (90.102)                 | 10.771                  |
|      | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                                              | (90.102)                 | 10.771                  |
| 120. | <b>Margine di intermediazione</b>                                                                                   | <b>18.037.670</b>        | <b>14.203.712</b>       |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:                                                       | (2.454.211)              | 50.740                  |
|      | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                              | (2.458.434)              | 62.115                  |
|      | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                            | 4.223                    | (11.375)                |
| 150. | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>                                                                   | <b>15.583.459</b>        | <b>14.254.452</b>       |
| 160. | Spese amministrative:                                                                                               | (9.903.714)              | (8.926.107)             |
|      | a) spese per il personale                                                                                           | (5.100.437)              | (4.707.351)             |
|      | b) altre spese amministrative                                                                                       | (4.803.277)              | (4.218.756)             |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                                                                    | (294.190)                | (173.934)               |
|      | a) impegni e garanzie rilasciate                                                                                    | (390.534)                | (175.927)               |
|      | b) altri accantonamenti netti                                                                                       | 96.345                   | 1.993                   |
| 180. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali                                                            | (460.059)                | (436.150)               |
| 190. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali                                                          | (5.015)                  | (5.014)                 |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione                                                                                    | 891.318                  | 893.326                 |
| 210. | <b>Costi operativi</b>                                                                                              | <b>(9.771.660)</b>       | <b>(8.647.880)</b>      |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni                                                                                | (64.087)                 | (127.604)               |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti                                                                         | (35.245)                 | 5.530                   |
| 260. | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>                                            | <b>5.712.467</b>         | <b>5.484.498</b>        |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente                                                        | (624.622)                | (509.277)               |
| 280. | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>                                            | <b>5.087.845</b>         | <b>4.975.222</b>        |
| 300. | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>                                                                                  | <b>5.087.845</b>         | <b>4.975.222</b>        |

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

|             | <b>Voci</b>                                                                                                            | <b>31/12/2022</b>  | <b>31/12/2021</b> |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>10.</b>  | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>                                                                                     | <b>5.087.845</b>   | <b>4.975.222</b>  |
|             | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>                               | <b>907.795</b>     | <b>7.155</b>      |
| <b>20.</b>  | Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                   | 907.795            | 7.155             |
|             | <b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>                                 | <b>(1.213.766)</b> | <b>(167.216)</b>  |
| <b>140.</b> | Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (1.213.766)        | (167.216)         |
| <b>170.</b> | <b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>                                                       | <b>(305.971)</b>   | <b>(160.061)</b>  |
| <b>180.</b> | <b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>                                                                           | <b>4.781.874</b>   | <b>4.815.161</b>  |

## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

|                              | Esistenze al 31.12.2021 | Modifica saldi di apertura | Esistenze al 01.01.2022 | Allocazione risultato esercizio precedente |                                | Variazioni dell'esercizio |                                 |                         |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | Patrimonio netto al 31.12.2022 |
|------------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|----------------------------------------|--------------------------------|
|                              |                         |                            |                         |                                            |                                | Variazioni di riserve     | Operazioni sul patrimonio netto |                         |                      |                                       |                                  |                            |               | Redditività complessiva esercizio 2022 |                                |
|                              |                         |                            |                         | Riserve                                    | Dividendi e altre destinazioni |                           | 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          | 6.757                   |                            | 6.757                   | -                                          |                                |                           | 85                              | -                       |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | 6.842                          |
| b) altre azioni              | -                       |                            | -                       | -                                          |                                |                           | -                               | -                       |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | -                              |
| Sovrapprezzi di emissione    | 64.329                  |                            | 64.329                  | -                                          |                                | -                         | 1.954                           |                         |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | 66.283                         |
| Riserve                      | 71.845.591              |                            | 71.845.591              |                                            |                                |                           |                                 |                         |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | 76.371.556                     |
| a) di utili                  | 71.885.917              | -                          | 71.885.917              | 4.525.966                                  |                                | -                         |                                 | -                       |                      | -                                     |                                  |                            |               |                                        | 76.411.882                     |
| b) altre                     | (40.326)                | -                          | (40.326)                | -                                          |                                | -                         | -                               |                         |                      | -                                     |                                  | -                          | -             |                                        | (40.326)                       |
| Riserve da valutazione       | 1.642.867               | -                          | 1.642.867               |                                            |                                | -                         |                                 |                         |                      |                                       |                                  |                            |               | (305.971)                              | 1.336.897                      |
| Strumenti di capitale        | -                       |                            | -                       |                                            |                                |                           |                                 |                         |                      | -                                     |                                  |                            |               |                                        | -                              |
| Acconti su dividendi         |                         |                            |                         |                                            |                                |                           |                                 |                         | -                    |                                       |                                  |                            |               |                                        | -                              |
| Azioni proprie               | -                       |                            | -                       |                                            |                                |                           | -                               | -                       |                      |                                       |                                  |                            |               |                                        | -                              |
| Utile (perdita) di esercizio | 4.975.222               | -                          | 4.975.222               | (4.525.966)                                | (449.256)                      |                           |                                 |                         |                      |                                       |                                  |                            |               | 5.087.845                              | 5.087.845                      |
| Patrimonio netto             | 78.534.766              | -                          | 78.534.766              | -                                          | (449.256)                      | -                         | 2.039                           | -                       | -                    | -                                     | -                                | -                          | -             | 4.781.874                              | 82.869.423                     |

# RENDICONTO FINANZIARIO (Metodo indiretto)

## Metodo indiretto

| A. ATTIVITA' OPERATIVA                                                                                                                                                           | Importo             |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                  | 31/12/2022          | 31/12/2021        |
| <b>1. Gestione</b>                                                                                                                                                               | <b>8.697.270</b>    | <b>5.754.593</b>  |
| - risultato d'esercizio (+/-)                                                                                                                                                    | 5.087.845           | 4.975.222         |
| - plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+) | 70.387              | (821)             |
| - plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)                                                                                                                               | -                   | -                 |
| - rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)                                                                                                                | 2.454.211           | (50.740)          |
| - rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)                                                                                           | 465.074             | 441.165           |
| - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)                                                                                                       | 294.190             | 173.934           |
| - imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)                                                                                                                         | 624.622             | 509.277           |
| - rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)                                                                        | -                   | -                 |
| - altri aggiustamenti (+/-)                                                                                                                                                      | (299.058)           | (293.444)         |
| <b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>                                                                                                                | <b>(80.948.768)</b> | <b>4.755.780</b>  |
| - attività finanziarie detenute per la negoziazione                                                                                                                              | (71.942)            | -                 |
| - attività finanziarie designate al fair value                                                                                                                                   | -                   | -                 |
| - altre attività obbligatoriamente valutate al fair value                                                                                                                        | 166.795             | 2.180.955         |
| - attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                                                                          | (34.008.572)        | 2.764.229         |
| - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                                                                                            | (38.321.528)        | 946.950           |
| - altre attività                                                                                                                                                                 | (8.713.521)         | (1.136.354)       |
| <b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>                                                                                                               | <b>21.610.691</b>   | <b>56.834.196</b> |
| - passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                                                                                           | 21.499.187          | 56.869.295        |
| - passività finanziarie di negoziazione                                                                                                                                          | -                   | (15.055)          |
| - passività finanziarie designate al fair value                                                                                                                                  | (3.316)             | 3.018             |
| - altre passività                                                                                                                                                                | 114.820             | 23.062            |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>                                                                                                                | <b>(50.640.806)</b> | <b>67.344.568</b> |
| <b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>                                                                                                                                              |                     |                   |
| <b>1. Liquidità generata da</b>                                                                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>120.557</b>    |
| - vendite di partecipazioni                                                                                                                                                      | -                   | 120.557           |
| - dividendi incassati su partecipazioni                                                                                                                                          | -                   | -                 |
| - vendite di attività materiali                                                                                                                                                  | -                   | -                 |
| - vendite di attività immateriali                                                                                                                                                | -                   | -                 |
| - vendite di rami d'azienda                                                                                                                                                      | -                   | -                 |
| <b>2. Liquidità assorbita da</b>                                                                                                                                                 | <b>(2.568.137)</b>  | <b>(699.865)</b>  |
| - acquisti di partecipazioni                                                                                                                                                     | (40.231)            | (140.649)         |
| - acquisti di attività materiali                                                                                                                                                 | (2.527.906)         | 550.335           |
| - acquisti di attività immateriali                                                                                                                                               | -                   | (8.881)           |
| - acquisti di rami d'azienda                                                                                                                                                     | -                   | -                 |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>                                                                                                           | <b>(2.568.137)</b>  | <b>(579.308)</b>  |
| <b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>                                                                                                                                                 |                     |                   |
| - emissioni/acquisti di azioni proprie                                                                                                                                           | 2.039               | 1.928             |
| - emissioni/acquisti di strumenti di capitale                                                                                                                                    | -                   | -                 |
| - distribuzione dividendi e altre finalità                                                                                                                                       | (149.257)           | (95.857)          |
| <b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>                                                                                                             | <b>(147.218)</b>    | <b>(93.929)</b>   |
| <b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>                                                                                                                        | <b>(53.356.161)</b> | <b>66.671.331</b> |

**Riconciliazione**

| <b>Voci di bilancio</b>                                           | <b>Importo</b>      |                   |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                   | <b>31/12/2022</b>   | <b>31/12/2021</b> |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio           | <b>71.636.738</b>   | <b>4.965.407</b>  |
| <b>Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio</b>   | <b>(53.356.161)</b> | <b>66.671.331</b> |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | -                   | -                 |
| <b>Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio</b> | <b>18.280.577</b>   | <b>71.636.738</b> |