

## STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	(2.383.615,92)	(2.961.265,48)
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	(244.691,85)	(257.948,13)
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	0,00	0,00
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;	0,00	0,00
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(244.691,85)	(257.948,13)
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	(11.761.012,00)	(19.214.323,56)
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	(94.100.295,64)	(88.615.723,03)
	a) crediti verso banche	(3.573.512,93)	(1.174.698,59)
	b) crediti verso clientela	(90.526.782,71)	(87.441.024,44)
50.	Derivati di copertura	0,00	0,00
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0,00	0,00
70.	Partecipazioni	(1.128,28)	(1.128,28)
80.	Attività materiali	(218.501,70)	(242.389,47)
90.	Attività immateriali	0,00	0,00
	di cui:		
	- avviamento	0,00	0,00
100.	Attività fiscali	(271.778,78)	(348.404,00)
	a) correnti	0,00	(28.731,47)
	b) anticipate	(271.778,78)	(319.672,53)
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0,00	0,00
120.	Altre attività	(1.509.656,30)	(1.586.584,99)
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>110.490.680,47</b>	<b>113.227.766,94</b>
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	90.006.404,95	94.456.303,51
	a) debiti verso banche	8.010.204,44	15.207.919,31
	b) debiti verso la clientela	81.996.200,51	79.248.384,20
	c) titoli in circolazione	0,00	0,00
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0,00	0,00
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))	0,00	0,00
40.	Derivati di copertura	0,00	0,00
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0,00	0,00
60.	Passività fiscali	104.792,76	52.204,59
	a) correnti	59.683,93	0,00
	b) differite	45.108,83	52.204,59
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0,00	0,00
80.	Altre passività	1.029.941,71	627.959,00
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	80.535,00	72.934,00
100.	Fondi per rischi e oneri:	396.868,54	391.238,37
	a) impegni e garanzie rilasciate	159.708,12	135.497,95
	b) quiescenza e obblighi simili	0,00	0,00
	c) altri fondi per rischi e oneri	237.160,42	255.740,42
110.	Riserve da valutazione	138.033,75	126.118,33
111.	di cui relative ad attività operative cessate	0,00	0,00
120.	Azioni rimborsabili	0,00	0,00
130.	Strumenti di capitale	0,00	0,00
140.	Riserve	17.437.187,13	16.812.686,41
145.	di cui acconti su dividendi	0,00	0,00
150.	Sovrapprezzi di emissione	31.912,53	31.176,63
160.	Capitale	2.043,36	2.012,40
170.	Azioni proprie (-)	0,00	0,00
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.262.960,74	655.133,70
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>110.490.680,47</b>	<b>113.227.766,94</b>



**Cassa Raiffeisen  
di San Martino in Passiria  
Società Cooperativa**



**GRUPPO  
CASSA  
CENTRALE**

## CONTO ECONOMICO

	Voci	31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	4.325.144,48	4.002.499,42
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	4.323.896,08	4.002.499,42
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.608.632,10)	(1.388.017,61)
30.	<b>Margine di interesse</b>	2.716.512,38	2.614.481,81
40.	Commissioni attive	543.732,87	512.759,69
50.	Commissioni passive	(95.279,87)	(85.996,25)
60.	<b>Commissioni nette</b>	448.453,00	426.763,44
70.	Dividendi e proventi simili	71.505,30	110.599,07
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	8.071,30	5.910,78
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0,00	0,00
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.108,47)	4.733,65
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(11.553,04)	12.914,16
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	9.444,57	(8.180,51)
	c) passività finanziarie	0,00	0,00
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	9.365,10	11.359,01
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0,00	0,00
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	9.365,10	11.359,01
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	3.251.798,61	3.173.847,76
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	686.116,64	(292.321,07)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	685.048,04	(290.863,82)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.068,60	(1.457,25)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	14.082,83	18.459,60
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	3.951.998,08	2.899.986,29
160.	Spese amministrative:	(2.631.677,06)	(2.269.998,72)
	a) spese per il personale	(1.362.223,81)	(1.239.844,34)
	b) altre spese amministrative	(1.269.453,25)	(1.030.154,38)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(41.640,40)	(24.452,57)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(41.640,40)	(21.353,09)
	b) altri accantonamenti netti	0,00	(3.099,48)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(40.621,65)	(46.107,01)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	0,00	(73,00)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	191.907,50	142.120,78
210.	<b>Costi operativi</b>	(2.522.031,61)	(2.198.510,52)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0,00	(586,81)
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0,00	0,00
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0,00	0,00
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	5,00	2.868,85
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	1.429.971,47	703.757,81
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(167.010,73)	(48.624,11)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	1.262.960,74	655.133,70
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0,00	0,00
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	1.262.960,74	655.133,70



**Cassa Raiffeisen  
di San Martino in Passiria  
Società Cooperativa**



**GRUPPO  
CASSA  
CENTRALE**