

00163310212
Steurnummer

8112-5
Bankenkodex

Bozen
Provinz



Raiffeisenkasse Algund

Genossenschaft mit Sitz in 39022 Algund (BZ), Alte Landstr. 21

Mitglied des Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds laut Art. 62 des L.D. Nr. 415/1996

eingetragen im Handelsregister der Handelskammer Bozen unter Nummer 00163310212

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A145313, Sektion I

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 362360

VERWALTUNGSRAT

OBMANN

OBMANNSTELLVERTRETER

VERWALTUNGSRATSMITGLIEDER

KIEM Dr. Sepp

PRAMSTRAHLER Eva

GAMPER Dr. Joseph

HALLER Josef

GANNER Dr. Stefan

WOLF Hanspeter

GÖTSCH Andrea

AUFSICHTSRAT

VORSITZENDER

EFFEKTIVE AUFSICHTSRÄTE

ERSATZAUFSICHTSRÄTE

KIEM Dr. Florian

LANTHALER Dr. Hubert

BRUNNER Simon

WENTER Dr. Andreas

PÖHL Dr. Hannes

JAHRESABSCHLUSS ZUM 31. DEZEMBER 2017

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2017	1.602
Eingetretene Mitglieder	48
Ausgeschiedene Mitglieder	-27
Mitgliederstand am 31.12.2017	1.623

Der Obmann

KIEM Dr. Sepp

Die Aufsichtsräte

KIEM Dr. Florian

LANTHALER Dr. Hubert

WENTER Dr. Andreas

Der Direktor

LECHNER Artur

Der Vizedirektor

FALK Markus

Genehmigt in der Vollversammlung vom 27. April 2018

Hinterlegt mit den vorgeschriebenen Dokumenten beim Handelsregister der Handelskammer Bozen

BILANZ

	Posten der Aktiva	31.12.2017	31.12.2016
10.	Kassabestand und liquide Mittel	1.562.416	1.983.031
40.	Zur Veräußerung verfügbare aktive Finanzinstrumente	105.005.449	120.830.668
60.	Forderungen an Banken	48.371.246	36.507.835
70.	Forderungen an Kunden	250.315.338	249.516.945
110.	Sachanlagen	6.407.080	6.039.059
120.	Immaterielle Vermögenswerte	1.833	5.072
130.	Steuerforderungen	1.399.479	2.177.029
	a) laufende	198.465	861.566
	b) vorausbezahlte	1.201.014	1.315.463
	davon laut Gesetz 214/2011	1.154.708	1.260.888
150.	Sonstige Vermögenswerte	2.807.201	1.108.002
	Summe der Aktiva	415.870.042	418.167.641

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2017	31.12.2016
10.	Verbindlichkeiten gegenüber Banken	40.174.807	30.080.471
20.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	298.598.836	311.294.589
80.	Steuerverbindlichkeiten	629.753	1.026.947
	a) laufende	83.181	0
	b) aufgeschobene	546.572	1.026.947
100.	Sonstige Verbindlichkeiten	4.871.641	8.663.767
120.	Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen:	2.284.197	858.239
	b) sonstige Rückstellungen	2.284.197	858.239
130.	Bewertungsrücklagen	2.111.640	3.125.432
160.	Rücklagen	63.039.360	61.380.907
170.	Emissionsaufpreis	24.175	23.363
180.	Kapital	4.234	4.180
200.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	4.131.399	1.709.746
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	415.870.042	418.167.641

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

	Posten	31.12.2017	31.12.2016
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	8.933.622	9.415.490
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(1.077.499)	(2.029.977)
30.	Zinsüberschuss	7.856.123	7.385.513
40.	Provisionserträge	2.535.168	2.409.247
50.	Provisionsaufwendungen	(237.407)	(216.060)
60.	Provisionsüberschuss	2.297.761	2.193.187
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	526.064	540.250
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	8.906	10.331
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	1.259.395	54.197
	b) zur Veräußerung verfügbaren aktiven Finanzinstrumenten	1.259.395	54.197
120.	Bruttoertragsspanne	11.948.249	10.183.478
130.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen wegen Wertminderung von:	33.082	(917.119)
	a) Forderungen	(126.166)	(32.377)
	d) sonstigen Finanzgeschäften	159.248	(884.742)
140.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	11.981.331	9.266.359
150.	Verwaltungsaufwendungen:	(7.697.347)	(7.779.832)
	a) Personalaufwand	(4.592.280)	(4.586.719)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(3.105.067)	(3.193.113)
160.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(1.501.773)	0
170.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(382.063)	(372.289)
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(3.239)	(3.419)
190.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	2.271.752	840.989
200.	Betriebskosten	(7.312.670)	(7.314.551)
240.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	48.330	7.777
250.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	4.716.991	1.959.585
260.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(585.592)	(249.839)
270.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	4.131.399	1.709.746
290.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	4.131.399	1.709.746

GESAMTERGEBNISRECHNUNG

	Posten	31.12.2017	31.12.2016
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	4.131.399	1.709.746
	Sonstige Ertragskomponenten nach Steuern mit Übertrag an die Gewinn- und Verlustrechnung		
100.	Zur Veräußerung verfügbare aktive Finanzinstrumente	(1.013.792)	(846.953)
130.	Summe der sonstigen Ertragskomponenten nach Steuern	(1.013.792)	(846.953)
140.	Gesamtergebnis (Posten 10+130)	3.117.607	862.793

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS IM GESCHÄFTSJAHR 2017

	Bestände zum 31.12.2016	Anpassung der Eröffnungssalden	Bestände zum 01.01.2017	Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres							Eigenkapital zum 31.12.2017	
				Rücklagen	Dividenden und sonstige Zweckbestimmungen	Veränderungen der Rücklagen	Kapitaloperationen					Gesamtergebnis des Geschäftsjahres 2017		
							Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	außerordentliche Ausschüttung von Dividenden	Veränderung der Kapitalinstrumente	Derivate auf eigene Aktien			Stock options
Kapital:														
a) Stammaktien	4.180		4.180	0			54	0						4.234
b) sonstige Aktien	0		0	0			0	0						0
Emissionsaufpreis	23.363		23.363	0		0	812							24.175
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	59.209.775	0	59.209.775	1.658.453		0	0	0	0					60.868.228
b) sonstige	2.171.132	0	2.171.132	0		0	0		0		0	0		2.171.132
Bewertungsrücklagen	3.125.432	0	3.125.432			0							-1.013.792	2.111.640
Kapitalinstrumente	0		0						0					0
Eigene Aktien	0		0				0	0						0
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.709.746	0	1.709.746	-1.658.453	-51.293								4.131.399	4.131.399
Eigenkapital	66.243.628	0	66.243.628	0	-51.293	0	866	0	0	0	0	0	3.117.607	69.310.808

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS IM GESCHÄFTSJAHR 2016

	Bestände zum 31.12.2015	Anpassung der Eröffnungssalden	Bestände zum 01.01.2016	Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres							Eigenkapital zum 31.12.2016	
				Rücklagen	Dividenden und sonstige Zweckbestimmungen	Veränderungen der Rücklagen	Kapitaloperationen					Gesamtergebnis des Geschäftsjahres 2016		
							Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	außerordentliche Ausschüttung von Dividenden	Veränderung der Kapitalinstrumente	Derivate auf eigene Aktien			Stock options
Kapital:														
a) Stammaktien	4.043		4.043	0			137	0						4.180
b) sonstige Aktien	0		0	0			0	0						0
Emissionsaufpreis	21.936		21.936	0		0	1.427							23.363
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	57.572.372	0	57.572.372	1.637.403		0	0	0	0					59.209.775
b) sonstige	2.171.125	0	2.171.125	0		7	0	0	0	0	0			2.171.132
Bewertungsrücklagen	3.972.385	0	3.972.385			0						-846.953		3.125.432
Kapitalinstrumente	0		0						0					0
Eigene Aktien	0		0				0	0						0
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.791.138	0	1.791.138	-1.637.403	-153.735								1.709.746	1.709.746
Eigenkapital	65.532.999	0	65.532.999	0	-153.735	7	1.564	0	0	0	0	0	862.793	66.243.628

KAPITALFLUSSRECHNUNG

Indirekte Methode

A. OPERATIVE GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	31.12.2017	31.12.2016
1. Verwaltung	4.316.524	827.662
- Geschäftsergebnis (+/-)	4.131.399	1.709.746
- Mehrerlöse/Mindererlöse auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und zum Fair Value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-)	0	0
- Mehrerlöse/Mindererlöse auf Deckungsgeschäfte (-/+)	0	0
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen wegen Wertminderung (+/-)	27.803	942.176
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte (+/-)	385.302	375.708
- Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	1.671.329	-117.665
- Nicht liquidierte Steuern und Gebühren (+)	83.694	0
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen von Gruppen von Vermögenswerten auf dem Weg der Veräußerung, bereinigt von den steuerlichen Auswirkungen (+/-)	0	0
- Sonstige Berichtigungen (+/-)	-1.983.003	-2.082.303
2. Durch aktive Finanzinstrumente gebildete/verwendete Mittel	2.310.225	-6.116.006
- Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	0	0
- Zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente	0	0
- Zur Veräußerung verfügbare aktive Finanzinstrumente	14.551.474	-18.788.283
- Forderungen an Banken: bei Sicht fällig	3.192.727	8.111.147
- Forderungen an Banken: sonstige Forderungen	-15.053.130	13.118.324
- Forderungen an Kunden	-886.353	-7.711.111
- Sonstige Vermögenswerte	505.507	-846.083
3. Durch passive Finanzinstrumente gebildete/verwendete Mittel	-6.178.720	6.026.557
- Verbindlichkeiten gegenüber Banken: bei Sicht fällig	75.280	75.193
- Verbindlichkeiten gegenüber Banken: sonstige Verbindlichkeiten	10.000.000	16.000.000
- Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	-12.597.668	-8.340.219
- Im Umlauf befindliche Wertpapiere	0	0
- Zu Handelszwecken gehaltene passive Finanzinstrumente	0	0
- Zum Fair Value bewertete passive Finanzinstrumente	0	0
- Sonstige Verbindlichkeiten	-3.656.332	-1.708.417
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der operativen Geschäftstätigkeit	448.029	738.213
B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT		
1. Gebildete Mittel durch	62.422	3.277
- Verkäufe von Beteiligungen	0	0
- Kassierte Dividenden aus Beteiligungen	0	0
- Verkäufe von bis zur Fälligkeit gehaltenen aktiven Finanzinstrumenten	0	0
- Verkäufe von Sachanlagen	62.422	3.277
- Verkäufe von immateriellen Vermögenswerten	0	0
- Verkäufe von Betriebszweigen	0	0
2. Verwendete Mittel durch	-880.640	-336.663
- Ankäufe von Beteiligungen	0	0
- Ankäufe von bis zur Fälligkeit gehaltenen aktiven Finanzinstrumenten	0	0
- Ankäufe von Sachanlagen	-880.640	-331.163
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten	0	-5.500
- Ankäufe von Betriebszweigen	0	0
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	-818.218	-333.386
C. MITTELBSCHAFFUNGSTÄTIGKEIT		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	867	1.563
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten	0	0
- Ausschüttung von Dividenden und sonstige Zwecke	-51.293	-53.735
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Mittelbeschaffungstätigkeit	-50.426	-52.172
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	-420.615	352.655

LEGENDE

(+) gebildet

(-) verwendet

ZUSAMMENFÜHRUNG

Bilanzposten	31.12.2017	31.12.2016
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	1.983.031	1.630.376
Gesamte Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	-420.615	352.655
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	0	0
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	1.562.416	1.983.031