

00198190217

Steuernummer

08035

Bankkodex

B O Z E N

Provinz



Raiffeisenkasse Bruneck

Genossenschaft mit Sitz in Bruneck

eingetragen im Handelsregister der Handelskammer Bozen unter Nr. 00198190217

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 4742

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A145485 Sektion I

Mitglied des Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds lt. Art.62 L.D. Nr. 415/96

VERWALTUNGSRAT

| | | | |
|----------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Obmann: | Hanspeter Felder | | |
| Obmannstellvertreter: | Markus Pesollderungg | | |
| Verwaltungsratsmitglieder: | Walter Nöckler | Karl Grohe | Weger Christian |
| | Waltraud Ausserhofer | Daniel Obermair | Lukas Kosta |
| | Georg Zingerle | | |

AUFSICHTSRAT

| | | |
|--------------------------|--------------------|----------------------|
| Vorsitzender: | Andreas Jud | |
| Effektive Aufsichtsräte: | Brigitte Wielander | Christof Baumgartner |
| Ersatzaufsichtsräte: | Edmund Irschara | Patrick Moling |

BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2021

Zu- und Abgänge von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

| | |
|--------------------------------|-------|
| Mitgliederstand am 01.01.2021: | 6.459 |
| Zugänge: | 416 |
| Abgänge: | 66 |
| Mitgliederstand am 31.12.2021: | 6.809 |

Der Obmann:
Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
Datum: 29/03/2022 09:56:03

Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer:
Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
Datum: 29/03/2022 10:04:47

Georg Oberhollenzer

VERMÖGENSSITUATION

| | POSTEN DER AKTIVA | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------|---|----------------------|----------------------|
| 10. | KASSABESTAND UND LIQUIDE MITTEL | 28.987.245 | 14.003.264 |
| 20. | ERFOLGSWIRKSAM ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 101.332.597 | 78.595.313 |
| | A) ZU HANDELSZWECKEN GEHALTENE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 16.622.692 | 5.708.897 |
| | B) ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 0 | 0 |
| | C) VERPFLICHTEND ZUM FAIR VALUE BEWERTETE SONSTIGE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 84.709.905 | 72.886.416 |
| 30. | ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GESAMTRENTABILITÄT | 402.203.920 | 365.523.316 |
| 40. | ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 1.185.523.725 | 1.151.636.073 |
| | A) FORDERUNGEN AN BANKEN | 128.861.249 | 140.327.863 |
| | B) FORDERUNGEN AN KUNDEN | 1.056.662.476 | 1.011.308.210 |
| 70. | BETEILIGUNGEN | 5.401.456 | 4.401.456 |
| 80. | SACHANLAGEN | 20.526.701 | 20.345.787 |
| 90. | IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE | 14.710 | 20.378 |
| | davon: FIRMENWERT | 0 | 0 |
| 100. | STEUERFORDERUNGEN | 6.517.663 | 7.657.909 |
| | A) LAUFENDE | 719.719 | 1.557.622 |
| | B) VORAUSBEZAHLTE | 5.797.944 | 6.100.287 |
| 120. | SONSTIGE VERMÖGENSWERTE | 4.601.519 | 4.509.346 |
| | SUMME DER AKTIVA | 1.755.109.536 | 1.646.692.842 |

| | POSTEN DER PASSIVA UND DES EIGENKAPITALS | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------|---|----------------------|----------------------|
| 10. | ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETE PASSIVE FINANZINSTRUMENTE | 1.506.736.100 | 1.410.281.648 |
| | A) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER BANKEN | 243.079.840 | 222.858.422 |
| | B) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN | 1.263.656.260 | 1.187.423.226 |
| | C) IM UMLAUF BEFINDLICHE WERTPAPIERE | 0 | 0 |
| 20. | ZU HANDELSZWECKEN GEHALTENE PASSIVE FINANZINSTRUMENTE | 525 | 72.631 |
| 60. | STEUERVERBINDLICHKEITEN | 3.872.883 | 3.956.651 |
| | A) LAUFENDE | 696.107 | 0 |
| | B) AUFGESCHOBENE | 3.176.776 | 3.956.651 |
| 80. | SONSTIGE VERBINDLICHKEITEN | 20.899.341 | 19.628.340 |
| 100. | RÜCKSTELLUNGEN FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN | 16.602.618 | 14.805.819 |
| | A) VERPFLICHTUNGEN UND BÜRGSCHAFTEN | 2.744.570 | 1.112.569 |
| | B) ZUSATZPENSIONSFONDS UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN | 0 | 0 |
| | C) SONSTIGE RÜCKSTELLUNGEN FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN | 13.858.048 | 13.693.250 |
| 110. | BEWERTUNGSRÜCKLAGEN | 10.178.536 | 11.708.606 |
| 140. | RÜCKLAGEN | 185.251.433 | 181.462.446 |
| 150. | EMISSIONSAUFPREIS | 330.279 | 307.713 |
| 160. | KAPITAL | 35.134 | 33.328 |
| 180. | GEWINN (VERLUST) DES GESCHÄFTSJAHRES (+/-) | 11.202.687 | 4.435.660 |
| | SUMME DER PASSIVA UND DES EIGENKAPITALS | 1.755.109.536 | 1.646.692.842 |

Der Obmann

Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
Datum: 29/03/2022 09:55:17

Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
Datum: 29/03/2022 10:02:13

Georg Oberhollenzer

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

| GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|--|--------------|--------------|
| 10. | ZINSERTRÄGE UND ÄHNLICHE ERTRÄGE | 24.819.811 | 23.704.897 |
| | DAVON: MIT EFFEKTIVZINS BERECHNETE ZINSERTRÄGE | 22.442.702 | 22.621.891 |
| 20. | ZINSAUFWENDUNGEN UND ÄHNLICHE AUFWENDUNGEN | (2.707.357) | (2.921.767) |
| 30. | ZINSÜBERSCHUSS | 22.112.454 | 20.783.130 |
| 40. | PROVISIONSERTRÄGE | 9.677.501 | 8.642.015 |
| 50. | PROVISIONSAUFWENDUNGEN | (750.390) | (686.085) |
| 60. | PROVISIONSÜBERSCHUSS | 8.927.111 | 7.955.930 |
| 70. | DIVIDENDEN UND ÄHNLICHE ERTRÄGE | 1.275.723 | 795.514 |
| 80. | NETTOERGEBNIS AUS DER HANDELSTÄTIGKEIT | (6.782) | 47.637 |
| 110. | NETTOERGEBNIS DER ZUM FAIR VALUE BEWERTETEN AKTIVEN UND PASSIVEN FINANZINSTRUMENTE MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG | 4.254.161 | 2.041.012 |
| | A) ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 0 | 0 |
| | B) VERPFLICHTEND ZUM FAIR VALUE BEWERTETE SONSTIGE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE | 4.254.161 | 2.041.012 |
| 120. | BRUTTOERTRAGSSPANNE | 36.562.667 | 31.623.223 |
| 130. | NETTOERGEBNIS AUS WERTMINDERUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN VON: | (1.825.394) | (7.765.395) |
| | A) ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN | (1.723.157) | (8.021.863) |
| | B) ZUM FAIR VALUE BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GESAMTRENTABILITÄT | (102.237) | 256.468 |
| 150. | NETTOERGEBNIS DER FINANZGEBARUNG | 34.737.273 | 23.857.828 |
| 160. | VERWALTUNGSAUFWENDUNGEN: | (21.733.338) | (20.658.294) |
| | A) PERSONALAUFWAND | (11.003.667) | (10.662.323) |
| | B) SONSTIGE VERWALTUNGSAUFWENDUNGEN | (10.729.671) | (9.995.971) |
| 170. | NETTORÜCKSTELLUNGEN FONDS FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN | (1.848.100) | 603.756 |
| | A) VERPFLICHTUNGEN UND BÜRGschaften | (1.632.000) | 897.422 |
| | B) SONSTIGE NETTORÜCKSTELLUNGEN | (216.100) | (293.666) |
| 180. | NETTOERGEBNIS AUS WERTBERICHTIGUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN AUF SACHANLAGEN | (1.288.305) | (1.210.348) |
| 190. | NETTOERGEBNIS AUS WERTBERICHTIGUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN AUF IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE | (17.515) | (14.294) |
| 200. | SONSTIGE BETRIEBLICHE AUFWENDUNGEN/ERTRÄGE | 2.590.684 | 2.346.111 |
| 210. | BETRIEBSKOSTEN | (22.296.574) | (18.933.069) |
| 250. | GEWINN (VERLUST) AUS DEM VERKAUF VON ANLAGEGÜTERN | (164.202) | 115.204 |
| 260. | GEWINN (VERLUST) VOR STEUERN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT | 12.276.497 | 5.039.963 |
| 270. | STEUERN AUF DAS BETRIEBSERGEBNIS AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT | (1.073.810) | (604.303) |
| 280. | GEWINN (VERLUST) NACH STEUERN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT | 11.202.687 | 4.435.660 |
| 300. | GEWINN (VERLUST) DES GESCHÄFTSJAHRES | 11.202.687 | 4.435.660 |

Der Obmann
Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
Datum: 29/03/2022 10:14:19

Der Geschäftsführer
Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
Datum: 29/03/2022 10:15:45

Hanspeter Felder

Georg Oberhollenzer

RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.

ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRENTABILITÄT

| | Posten | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------|---|-------------|-------------|
| 10. | Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres | 11.202.687 | 4.435.660 |
| | Sonstige Einkommenskomponenten ohne Umbuchung in die Gewinn- und Verlustrechnung netto nach Steuern | | |
| 20. | Zum Fair Value bewertete Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität | 13.558 | (2.839.676) |
| | Sonstige Einkommenskomponenten mit Umbuchung in die Gewinn- und Verlustrechnung netto nach Steuern | | |
| 140. | Zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente (verschieden von Kapitaltiteln) mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität | (1.543.628) | 1.413.694 |
| 170. | Summe der sonstigen Einkommenskomponenten netto nach Steuern | (1.530.070) | (1.425.982) |
| 180. | Gesamtrentabilität (Posten 10 + 170) | 9.672.617 | 3.009.678 |

Der Obmann

Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
Datum: 29/03/2022 09:56:53

Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
Datum: 29/03/2022 10:05:44

Georg Oberhollenzer

RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.
ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS: 31.12.2020 - 31.12.2021

| | Bestände zum 31.12.2020 | Anpassung der Anfangsbestände | Bestände zum 01.01.2021 | Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres | | Veränderungen des Geschäftsjahres | | | | | | | Eigenkapital zum 31.12.2021 | |
|---|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | | | | Rücklagen | Dividenden und sonstige Verwendungen | Veränderungen der Rücklagen | Kapitaloperationen | | | | | Gesamtrentabilität Geschäftsjahr 2021 | | |
| | | | | | | | Ausgabe neuer Aktien | Ankauf eigener Aktien | Außerordentliche Dividendenzahlung | Veränderung der Kapitalinstrumente | Derivate auf eigene Aktien | | | Stock options |
| Kapital: | 33.328 | - | 33.328 | - | | | 1.806 | | | | | | | 35.134 |
| a) Stammaktien | 33.328 | - | 33.328 | - | | | 1.806 | | | | | | | 35.134 |
| b) sonstige Aktien | - | - | - | - | | | - | | | | | | | - |
| Emissionsaufpreis | 307.713 | - | 307.713 | - | | | 22.566 | | | | | | | 330.279 |
| Rücklagen: | 181.462.446 | - | 181.462.446 | 3.802.590 | | (13.603) | | | | | | | | 185.251.433 |
| a) aus Gewinn | 180.769.245 | - | 180.769.245 | 3.802.590 | | (13.603) | | | | | | | | 184.558.232 |
| b) Sonstige | 693.201 | - | 693.201 | - | | | | | | | | | | 693.201 |
| Bewertungsrücklagen | 11.708.606 | - | 11.708.606 | - | | - | | | | | | (1.530.070) | | 10.178.536 |
| Kapitalinstrumente | - | - | - | | | | | | | | | | | |
| Eigene Aktien | - | - | - | | | | | | | | | | | |
| Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres | 4.435.660 | - | 4.435.660 | (3.802.590) | (633.070) | | | | | | | | 11.202.687 | 11.202.687 |
| Eigenkapital | 197.947.753 | - | 197.947.753 | - | (633.070) | (13.603) | 24.372 | - | - | - | - | - | 9.672.617 | 206.998.069 |

Der Obmann

Der Geschäftsführer

 Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
 Datum: 29/03/2022 09:56:23

 Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
 Datum: 29/03/2022 10:05:16

Hanspeter Felder

Georg Oberhollenzer

KAPITALFLUSSRECHNUNG

indirekte Methode

| A. OPERATIVE TÄTIGKEIT | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------|----------------------|
| 1. Geschäftstätigkeit | 8.155.240 | 7.569.082 |
| - Geschäftsergebnis (+/-) | 11.202.687 | 4.435.660 |
| - Auf-/Abwertungen auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und auf zum fair value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung | (4.247.379) | (2.088.649) |
| - Auf-/Abwertungen auf Deckungsgeschäfte (-/+) | 0 | 0 |
| - Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-) | 1.825.394 | 7.765.395 |
| - Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten (+/-) | 1.305.820 | 1.224.642 |
| - Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-) | 1.848.100 | (603.756) |
| - nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+) | 1.073.810 | 604.303 |
| - Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-) | 0 | 0 |
| - sonstige Richtigstellungen (+/-) | (4.853.192) | (3.768.513) |
| 2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten | (87.111.876) | (224.667.189) |
| - zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente | (6.666.416) | 2.114.104 |
| - zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente | 0 | 0 |
| - verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente | (11.823.489) | (12.031.104) |
| - zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität | (36.680.604) | (5.856.983) |
| - zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente | (32.989.440) | (206.926.611) |
| - sonstige aktive Vermögenswerte | 1.048.073 | (1.966.595) |
| 3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten | 98.527.660 | 207.669.932 |
| - zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente | 98.537.644 | 209.299.901 |
| - zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente | (72.106) | 5.854 |
| - zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente | 0 | 0 |
| - sonstige Verbindlichkeiten | 62.122 | (1.635.823) |
| Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Geschäftstätigkeit | 19.571.024 | (9.428.175) |
| B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT | | |
| 1. Mittelherkunft geschaffen durch | 46.394 | 166.141 |
| - Verkauf von Beteiligungen | 0 | 0 |
| - kassierte Dividenden auf Beteiligungen | 0 | 0 |
| - Verkauf von Sachanlagen | 46.394 | 166.141 |
| - Verkauf von immateriellen Vermögenswerten | 0 | 0 |
| - Verkauf von Betriebszweigen | 0 | 0 |
| 2. Mittelverwendung von | (2.481.066) | (1.312.481) |
| - Ankäufe von Beteiligungen | (1.000.000) | 0 |
| - Ankäufe von Sachanlagen | (1.469.219) | (1.292.051) |
| - Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten | (11.847) | (20.430) |
| - Ankäufe von Betriebszweigen | 0 | 0 |
| Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit | (2.434.672) | (1.146.340) |
| C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT | | |
| - Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien | 24.372 | 22.965 |
| - Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten | 0 | 0 |
| - Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen | (2.176.743) | (466.245) |
| Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Beschaffungstätigkeit | (2.152.371) | (443.280) |
| NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES | 14.983.981 | (11.017.795) |

LEGENDE

(+) geschaffen

(-) verwendet

| Bilanzposten | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|--------------|
| Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres | 14.003.264 | 25.021.059 |
| Gesamte Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres | 14.983.981 | (11.017.795) |
| Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen | 0 | 0 |
| Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres | 28.987.245 | 14.003.264 |

Ab dem Jahr 2021 kommt es zu einer Neuordnung der Sichteinlagen an Banken und Zentralbanken vom Bilanzposten 40A) „Forderungen an Banken“ auf den Bilanzposten 10 „Kassabestand und liquide Mittel“. Dementsprechend wurde auch das Vergleichsjahr angepasst.

Der Obmann
Digital unterschrieben von: FELDER HANSPETER
Datum: 08/04/2022 12:41:09

Der Geschäftsführer
Digital unterschrieben von: OBERHOLLENZER GEORG
Datum: 08/04/2022 12:48:56

Hanspeter Felder

Georg Oberholzenzer