



Raiffeisen

Raiffeisenkasse Kastelruth - St. Ulrich

Bilanz

zum 31.12.2024

00170970214
Steuernummer

8056-4
Bankenkodex

Bozen
Provinz

Raiffeisenkasse Kastelruth – St. Ulrich

Genossenschaft mit Sitz in Kastelruth

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 00170970214

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A145319, Sektion I

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 3650-9.0

Verwaltungsrat	
Obmann	Fill RA. Martin
Obmann Stellvertreter	Karbon Markus
Verwaltungsratsmitglieder	Hofer Dr. Stefan, Karbon Oswald, Peristi Ivana Maria Christina, Pescosta RA. Doris, Tröbinger RA. Simone

Aufsichtsrat	
Vorsitzender	Reichhalter Dr. Markus
Effektive Aufsichtsräte	Gasslitter Dr. Sonia, Malfertheiner Dr. Oskar
Ersatzaufsichtsräte	Pitscheider Dr. Michela, Schweigl Dr. Stefan

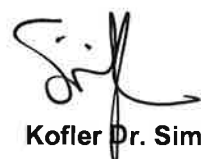
BILANZ ZUM 31.12.2024

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr	
Mitgliederstand am 01.01.2024	3.043
Eingetretene Mitglieder	150
Ausgeschiedene Mitglieder	37
Mitgliederstand am 31.12.2024	3.156

Der Obmann


Fill RA. Martin

Der Direktor


Kofler Dr. Simon

VERMÖGENSSITUATION

Posten der Aktiva		2024	2023
10.	Kassabestand und liquide Mittel	21.301.596	33.726.323
20.	Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente	215.206	232.888
	c) verpflichtend zum Fair Value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	215.206	232.888
30.	Zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	44.177.432	32.166.264
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	586.639.143	515.571.382
	a) Forderungen an Banken	57.587.169	29.296.384
	b) Forderungen an Kunden	529.051.974	486.274.998
80.	Sachanlagen	14.475.616	14.936.448
100.	Steuerforderungen:	1.051.432	1.347.353
	a) laufende	1.555	7.605
	b) vorausbezahlte	1.049.877	1.339.748
120.	Sonstige Vermögenswerte	14.803.500	13.406.169
Summe der Aktiva		682.663.925	611.386.827

Posten der Passiva und des Eigenkapitals		2024	2023
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	523.879.500	466.127.108
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	56.236	26.811
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	523.823.264	466.100.297
60.	Steuerverbindlichkeiten:	800.754	923.086
	b) laufende	582.983	831.913
	b) aufgeschobene	217.771	91.173
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	9.527.487	9.305.963
90.	Personalabfertigungsfonds		205.990
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen:	7.454.381	8.164.930
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	1.109.490	1.269.616
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	6.344.891	6.895.314
110.	Bewertungsrücklagen	930.173	609.325
140.	Rücklagen	125.340.828	115.075.965
150.	Emissionsaufpreis	78.795	74.998
160.	Kapital	8.142	7.851
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	14.643.865	10.891.611
Summe der Passiva und des Eigenkapitals		682.663.925	611.386.827



GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		2024	2023
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	28.781.313	26.389.487
11.	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	28.777.665	26.269.588
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(8.895.418)	(4.497.651)
30.	Zinsüberschuss	19.885.895	21.891.836
40.	Provisionserträge	4.276.706	4.076.877
50.	Provisionsaufwendungen	(284.971)	(253.455)
60.	Provisionsüberschuss	3.991.735	3.823.422
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	794.903	792.331
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	38.173	49.819
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(127.779)	2.098.026
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bew. aktiven Finanzinstrumenten	(127.779)	1.694.813
	b) Zum Fair Value bewerteten aktiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität		403.213
110.	Nettoergebnis der zum Fair Value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung:	4.328	7.553
	b) verpflichtend zum Fair Value bew. sonstige aktive Finanzinstrumente	4.328	7.553
120.	Bruttoertragsspanne	24.587.255	28.662.987
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	3.744.340	(4.559.768)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bew. aktiven Finanzinstrumenten	3.749.564	(4.572.955)
	b) zum Fair Value bewerteten aktiven Finanzinstrumenten mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(5.224)	13.187
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	28.331.595	24.103.219
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(11.934.093)	(11.564.252)
	a) Personalaufwand	(5.940.794)	(5.663.740)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(5.993.299)	(5.900.512)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen:	106.824	(334.562)
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	160.127	(347.404)
	b) sonstige Rückstellungen	(53.303)	12.842
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(592.258)	(648.935)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	1.273.953	1.015.599
210.	Betriebskosten	(11.145.574)	(11.532.150)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	56	51
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	17.186.077	12.571.120
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(2.542.212)	(1.679.509)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	14.643.865	10.891.611
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	14.643.865	10.891.611

GESAMTERGEBNISRECHNUNG

Posten		2024	2023
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	14.643.865	10.891.611
20.	Zum fair value bew. Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität		112.542
70.	Versicherungsmathematische Gewinne (Verluste) aus leistungsorientierten Plänen	48.450	(1.336)
140.	Zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente (ausgenommen Kapitalinstrumente) mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	272.398	28.932
170.	Summe der sonstigen Einkommenskomponenten nach Steuern	320.848	140.138
180.	Gesamrentabilität (Posten 10+170)	14.964.713	11.031.749

KAPITALFLUSSRECHNUNG – INDIREKTE METHODE

A. Operative Tätigkeit	Betrag	
	2024	2023
1. Geschäftstätigkeit	12.906.324	18.514.511
- Geschäftsergebnis (+/-)	14.643.865	10.891.611
- Auf-/Abwertungen von zu Handelszwecken gehaltene aktive/passive Finanzinstrumente und von zum Fair Value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-) mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung (+/-)	12.587	(7.553)
- Auf-/Abwertungen von Deckungsgeschäften (-/+)		
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wegen Ausfallrisiko (+/-)	(3.744.340)	4.559.768
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten (+/-)	592.258	648.935
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	(106.823)	334.562
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+)	2.542.212	1.679.509
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)		
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	(1.033.435)	407.679
2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten	(78.947.313)	110.945.330
- zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente		
- zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente		
- verpflichtend zum Fair Value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	5.095	28.839
- zum Fair Value bew. aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(11.677.079)	33.726.959
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(66.173.920)	77.822.219
- sonstige Vermögenswerte	(1.101.409)	(632.687)
3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten	54.065.396	(102.209.203)
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	57.358.466	(100.727.433)
- zu Handelszwecken gehaltene passive Finanzinstrumente		
- zum Fair Value bewertete passive Finanzinstrumente		
- sonstige Verbindlichkeiten	(3.293.070)	(1.481.770)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Geschäftstätigkeit	(11.975.593)	27.250.638
B. Investitionstätigkeit		
1. Mittelherkunft geschaffen durch	0	0
- Verkauf von Beteiligungen		
- kassierte Dividenden auf Beteiligungen		
- Verkauf von Sachanlagen		
- Verkauf von immateriellen Vermögenswerten		
- Verkauf von Betriebszweigen		
2. Mittelverwendung von	(131.427)	(389.406)
- Ankäufe von Beteiligungen		
- Ankäufe von Sachanlagen	(131.427)	(389.406)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten		
- Ankäufe von Betriebszweigen		
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	(131.427)	(389.406)
C. Beschaffungstätigkeit		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	4.088	6.450
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten		
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(326.749)	(221.866)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Beschaffungstätigkeit	(322.661)	(215.416)
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	(12.429.681)	26.645.816

Zusammenführung

Bilanzposten	Betrag	
	2024	2023
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	33.726.323	7.076.430
Gesamte Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	(12.429.681)	26.645.816
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	4.954	4.077
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	21.301.596	33.726.323