



Bilanz 2024

1. VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2024	31.12.2023
10.	Kassabestand und liquide Mittel	25.890.319	4.558.047
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	1.377.514	1.688.134
	a) Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	914.755	1.202.243
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	462.759	485.891
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	85.402.005	57.171.336
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	377.324.569	398.584.689
	a) Forderungen an Banken	27.235.225	30.736.018
	b) Forderungen an Kunden	350.089.344	367.848.671
80.	Sachanlagen	3.561.408	3.623.571
90.	Immaterielle Vermögenswerte	-	-
100.	Steuerforderungen	1.458.687	2.189.735
	a) laufende	94.279	410.356
	b) vorausbezahlte	1.364.408	1.779.379
120.	Sonstige Vermögenswerte	9.266.865	6.858.521
	Summe der Aktiva	504.281.367	474.674.033

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2024	31.12.2023
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	403.477.097	382.616.529
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	1.040.000	2.110.209
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	402.437.097	380.506.320
60.	Steuerverbindlichkeiten	182.584	150.632
	a) laufende	-	-
	b) aufgeschobene	182.584	150.632
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	10.823.772	6.725.422
90.	Personalabfertigungsfonds	326.858	371.441
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	4.043.789	2.965.743
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	797.227	409.280
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	3.246.562	2.556.463
110.	Bewertungsrücklagen	783.616	643.020
140.	Rücklagen	80.108.679	75.199.603
150.	Emissionsaufpreise	107.432	104.130
160.	Kapital	12.147	11.868
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	4.415.393	5.885.645
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	504.281.367	474.674.033



2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2024	31.12.2023
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	19.256.368	18.511.441
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	19.253.300	18.508.221
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(5.422.700)	(4.584.397)
30.	Zinsüberschuss	13.833.668	13.927.044
40.	Provisionserträge	3.765.278	3.600.877
50.	Provisionsaufwendungen	(375.663)	(332.069)
60.	Provisionsüberschuss	3.389.615	3.268.808
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	773.335	771.195
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	85.974	(210.639)
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(203.753)	(1.036.352)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(236.742)	(1.215.406)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	32.989	179.054
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	12.457	137.835
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	12.457	137.835
120.	Bruttoertragsspanne	17.891.296	16.857.891
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(2.806.606)	(1.195.491)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(2.795.090)	(1.203.583)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	(11.516)	8.092
140.	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen	(458)	(730)
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	15.084.232	15.661.670
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(10.291.571)	(9.842.509)
	a) Personalaufwand	(5.512.282)	(5.067.887)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(4.779.289)	(4.774.622)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(446.156)	362.940
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	(387.947)	50.808
	b) sonstige Rückstellungen	(58.209)	312.132
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(337.387)	(349.912)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(20.985)	(20.985)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	1.056.584	968.251
210.	Kosten der laufenden Geschäftstätigkeit:	(10.039.515)	(8.882.215)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	-	3.750
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	5.044.717	6.783.205
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(629.324)	(897.560)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	4.415.393	5.885.645
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	4.415.393	5.885.645