



Bilanzentwurf 2023

1. VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2023	31.12.2022
10.	Kassabestand und liquide Mittel	4.558.047	2.687.623
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	1.688.134	7.109.520
	a) Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	1.202.243	1.675.917
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	485.891	5.433.603
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	57.171.336	81.583.641
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	398.584.689	428.430.005
	a) Forderungen an Banken	30.736.018	41.600.250
	b) Forderungen an Kunden	367.848.671	386.829.755
80.	Sachanlagen	3.623.571	3.966.720
90.	Immaterielle Vermögenswerte	-	-
100.	Steuerforderungen	2.189.735	2.636.882
	a) laufende	410.356	10.570
	b) vorausbezahlte	1.779.379	2.626.312
120.	Sonstige Vermögenswerte	6.858.521	4.593.364
	Summe der Aktiva	474.674.033	531.007.755

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2023	31.12.2022
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	382.616.529	445.033.712
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	2.110.209	66.659.420
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	380.506.320	378.374.292
60.	Steuerverbindlichkeiten	150.632	581.554
	a) laufende	-	151.184
	b) aufgeschobene	150.632	430.370
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	6.725.422	5.360.246
90.	Personalabfertigungsfonds	371.441	353.069
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	2.965.743	1.644.571
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	409.280	460.088
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	2.556.463	1.184.483
110.	Bewertungsrücklagen	643.020	722.584
140.	Rücklagen	75.199.603	70.456.004
150.	Emissionsaufpreise	104.130	98.597
160.	Kapital	11.868	11.440
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	5.885.645	6.745.978
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	474.674.033	531.007.755



2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2023	31.12.2022
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	18.511.441	11.471.491
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	18.508.221	11.243.381
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(4.584.397)	(336.774)
30.	Zinsüberschuss	13.927.044	11.134.717
40.	Provisionserträge	3.600.877	3.639.043
50.	Provisionsaufwendungen	(332.069)	(338.920)
60.	Provisionsüberschuss	3.268.808	3.300.123
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	771.195	1.127.953
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	(210.639)	1.579.554
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(1.036.352)	(101.826)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(1.215.406)	(1.259.909)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	179.054	1.158.083
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	137.835	(794.587)
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	137.835	(794.587)
120.	Bruttoertragsspanne	16.857.891	16.245.934
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(1.195.491)	(491.782)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(1.203.583)	(509.780)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	8.092	17.998
140.	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen	(730)	(7.798)
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	15.661.670	15.746.354
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(9.842.509)	(9.050.283)
	a) Personalaufwand	(5.067.887)	(4.864.029)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(4.774.622)	(4.186.254)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	362.940	291.524
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	50.808	250.782
	b) sonstige Rückstellungen	312.132	40.742
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(349.912)	(365.648)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(20.985)	(22.084)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	968.251	955.894
210.	Kosten der laufenden Geschäftstätigkeit:	(8.882.215)	(8.190.597)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	3.750	-
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	6.783.205	7.555.757
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(897.560)	(809.779)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	5.885.645	6.745.978
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	5.885.645	6.745.978