



# Bilanzentwurf 2022

## 1. VERMÖGENSSITUATION

|      | Posten der Aktiva  | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|------|--|--------------------|--------------------|
| 10.  | Kassabestand und liquide Mittel  | 2.687.623          | 3.349.000          |
| 20.  | Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente                           | 7.109.520          | 6.461.978          |
|      | a) Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente                                    | 1.675.917          | 67.287             |
|      | c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente                | 5.433.603          | 6.394.691          |
| 30.  | Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität | 81.583.641         | 76.362.024         |
| 40.  | Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente                     | 428.430.005        | 430.229.471        |
|      | a) Forderungen an Banken   | 41.600.250         | 65.959.260         |
|      | b) Forderungen an Kunden   | 386.829.755        | 364.270.211        |
| 80.  | Sachanlagen  | 3.966.720          | 4.123.369          |
| 90.  | Immaterielle Vermögenswerte  | -                  | 1.100              |
| 100. | Steuerforderungen  | 2.636.882          | 2.840.738          |
|      | a) laufende  | 10.570             | 91.067             |
|      | b) vorausbezahlte  | 2.626.312          | 2.749.671          |
| 120. | Sonstige Vermögenswerte  | 4.593.364          | 1.384.635          |
|      | <b>Summe der Aktiva</b>  | <b>531.007.755</b> | <b>524.752.314</b> |

|      | Posten der Passiva und des Eigenkapitals                                | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|------|---|--------------------|--------------------|
| 10.  | Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente | 445.033.712        | 441.236.227        |
|      | a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken                                   | 66.659.420         | 65.320.830         |
|      | b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden                                   | 378.374.292        | 375.915.397        |
| 60.  | Steuerverbindlichkeiten   | 581.554            | 642.652            |
|      | a) laufende   | 151.184            | 25.081             |
|      | b) aufgeschobene  | 430.370            | 617.571            |
| 80.  | Sonstige Verbindlichkeiten  | 5.360.246          | 7.881.290          |
| 90.  | Personalabfertigungsfonds   | 353.069            | 681.647            |
| 100. | Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen                            | 1.644.571          | 1.909.008          |
|      | a) Verpflichtungen und Bürgschaften                                     | 460.088            | 710.870            |
|      | c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen              | 1.184.483          | 1.198.139          |
| 110. | Bewertungsrücklagen   | 722.584            | 1.646.672          |
| 140. | Rücklagen   | 70.456.004         | 67.567.913         |
| 150. | Emissionsaufpreise  | 98.597             | 95.201             |
| 160. | Kapital   | 11.440             | 11.197             |
| 180. | Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)                              | 6.745.978          | 3.080.507          |
|      | <b>Summe der Passiva und des Eigenkapitals</b>                          | <b>531.007.755</b> | <b>524.752.314</b> |



## 2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

| Posten |   | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|--------|---|--------------------|--------------------|
| 10.    | Zinserträge und ähnliche Erträge  | 11.471.491         | 7.690.814          |
|        | davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge   | 11.243.381         | 7.141.035          |
| 20.    | Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen  | (336.774)          | (335.927)          |
| 30.    | <b>Zinsüberschuss</b>   | <b>11.134.717</b>  | <b>7.354.887</b>   |
| 40.    | Provisionserträge   | 3.639.043          | 3.488.224          |
| 50.    | Provisionsaufwendungen  | (338.920)          | (299.543)          |
| 60.    | <b>Provisionsüberschuss</b>   | <b>3.300.123</b>   | <b>3.188.681</b>   |
| 70.    | Dividenden und ähnliche Erträge   | 1.127.953          | 520.005            |
| 80.    | Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit  | 1.579.554          | 40.039             |
| 100.   | Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:   | (101.826)          | 582.675            |
|        | a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente   | (1.259.909)        | 204.115            |
|        | b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität  | 1.158.083          | 378.560            |
| 110.   | Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung | (794.587)          | 251.688            |
|        | b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente   | (794.587)          | 251.688            |
| 120.   | <b>Bruttoertragsspanne</b>  | <b>16.245.934</b>  | <b>11.937.974</b>  |
| 130.   | Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:  | (491.782)          | (580.564)          |
|        | a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente   | (509.780)          | (572.778)          |
|        | b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität  | 17.998             | (7.786)            |
| 140.   | Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen   | (7.798)            | (26.246)           |
| 150.   | <b>Nettoergebnis der Finanzgebarung</b>   | <b>15.746.354</b>  | <b>11.331.165</b>  |
| 160.   | Verwaltungsaufwendungen:  | (9.050.283)        | (8.330.396)        |
|        | a) Personalaufwand  | (4.864.029)        | (4.896.636)        |
|        | b) sonstige Verwaltungsaufwendungen   | (4.186.254)        | (3.433.760)        |
| 170.   | Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen   | 291.524            | (220.595)          |
|        | a) Verpflichtungen und Bürgschaften   | 250.782            | (75.088)           |
|        | b) sonstige Rückstellungen  | 40.742             | (145.506)          |
| 180.   | Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen   | (365.648)          | (393.569)          |
| 190.   | Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte   | (22.084)           | (26.276)           |
| 200.   | Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge  | 955.894            | 884.421            |
| 210.   | <b>Kosten der laufenden Geschäftstätigkeit:</b>   | <b>(8.190.597)</b> | <b>(8.086.414)</b> |
| 250.   | Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern   | -                  | 2.000              |
| 260.   | <b>Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit</b>  | <b>7.555.757</b>   | <b>3.246.751</b>   |
| 270.   | Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit   | (809.779)          | (166.244)          |
| 280.   | <b>Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit</b>   | <b>6.745.978</b>   | <b>3.080.507</b>   |
| 300.   | <b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>   | <b>6.745.978</b>   | <b>3.080.507</b>   |