

00174900217
Steuernummer

08080
Bankenkodex

BZ
Provinz



Raiffeisenkasse Toblach

Genossenschaft mit Sitz in Toblach

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 00174900217

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer CBA A145333, Sektion I

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 3847

Mitglied des institutsbezogenen Sicherungssystems Raiffeisen Südtirol IPS

VERWALTUNGSRAT

OBMANN

Dr. Roland Sapelza

OBMANNSTELLVERTRETER

Stefan Viertler

VERWALTUNGSRATSMITGLIEDER

Baur Andreas, Roman Troger, Dr. Barbara Taferner

AUFSICHTSRAT

VORSITZENDER

Dr. Stefan Watschinger

EFFEKTIVE AUFSICHTSRÄTE

Dietmar Trenker, Dr. Ursula Sulzenbacher

ERSATZAUFSICHTSRÄTE

Arno Pellegrini, Dr. Brigitte Wielander

BILANZ ZUM 31.12.2023

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2023	607
Eingetretene Mitglieder	16
Ausgeschiedene Mitglieder	12
Mitgliederstand am 31.12.2023	611

Der Obmann

Der Direktor

Dr. Roland Sapelza

Werner Rabensteiner

VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2023	31.12.2022
10.	Kassabestand und liquide Mittel	5.982.201	756.912
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	72.941	84.423
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	72.941	84.423
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	11.472.666	13.723.326
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	111.993.845	122.425.572
	a) Forderungen an Banken	6.379.545	6.529.939
	b) Forderungen an Kunden	105.614.300	115.895.633
80.	Sachanlagen	690.623	643.850
100.	Steuerforderungen	184.100	225.896
	a) laufende	6.964	10.900
	b) vorausbezahlte	177.136	214.996
120.	Sonstige Vermögenswerte	218.880	214.762
	Summe der Aktiva	130.615.256	138.074.741

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2023	31.12.2022
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	103.161.242	112.608.358
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	6.158.174	21.145.131
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	97.003.068	91.463.227
60.	Steuerverbindlichkeiten	74.962	13.408
	a) laufende	63.733	
	b) aufgeschobene	11.229	13.408
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	2.039.686	1.189.911
90.	Personalabfertigungsfonds	284.219	357.233
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	336.006	319.338
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	48.667	36.043
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	287.339	283.295
110.	Bewertungsrücklagen	15.975	(97.852)
140.	Rücklagen	23.618.839	23.058.580
150.	Emissionsaufpreise	16.436	15.819
160.	Kapital	1.576	1.566
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.066.315	608.380
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	130.615.256	138.074.741

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2023	31.12.2022
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	4.586.012	2.342.903
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	4.585.052	2.285.320
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(1.351.453)	(142.083)
30.	Zinsüberschuss	3.234.559	2.200.820
40.	Provisionserträge	1.030.816	1.010.908
50.	Provisionsaufwendungen	(70.040)	(63.128)
60.	Provisionsüberschuss	960.776	947.780
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	79.835	164.659
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	1.674	1.252
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(167.882)	
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(167.882)	
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	1.664	(2.878)
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	1.664	(2.878)
120.	Bruttoertragsspanne	4.110.626	3.311.633
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(491.556)	(573.232)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(492.653)	(578.097)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	1.097	4.865
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	3.619.070	2.738.401
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(2.538.311)	(2.191.197)
	a) Personalaufwand	(1.261.926)	(1.131.357)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(1.276.385)	(1.059.840)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(4.912)	35.342
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	(12.624)	14.482
	b) sonstige Rückstellungen	7.712	20.860
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(91.276)	(90.092)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte		(757)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	184.254	157.497
210.	Betriebskosten:	(2.450.245)	(2.089.207)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	(553)	
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.168.272	649.194
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(101.957)	(40.814)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.066.315	608.380
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.066.315	608.380

ÜBERSICHT DER GESAMTRENTABILITÄT

	Posten	31.12.2023	31.12.2022
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.066.315	608.380
	Sonstige Einkommenskomponenten: Nettobeträge ohne Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	74.303	8.328
20.	Zum fair value bewertete Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	94.448	10.247
70.	Leistungsorientierte Pläne	(20.145)	(1.919)
	Sonstige Ertragskomponenten mit Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	39.524	(365.857)
140.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente (ausgenommen Kapitalinstrumente) mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	39.524	(365.857)
170.	Summe der sonstigen Ertragskomponenten nach Steuern	113.826	(357.529)
180.	Gesamrentabilität (Posten 10+170)	1.180.141	250.851

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS

	Bestände zum 31.12.2022	Anpassung der Anfangsbestände	Bestände zum 01.01.2023	Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres							Eigenkapital zum 31.12.2023	
				Rücklagen	Dividenden und sonstige Verwendungen	Veränderungen der Rücklagen	Eigenkapitaloperationen					Gesamtrentabilität des Geschäftsjahres 2023		
							Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	Kapitalinstrumente	außerordentliche Dividendenzahlung	Veränderung der Kapitalinstrumente			Derivate auf eigene Aktien
Kapital														
a) Stammaktien	1.566		1.566				10							1.576
b) Sonstige Aktien														
Emissionsaufpreis	15.819		15.819				617							16.436
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	23.412.091		23.412.091	560.128		131								23.972.350
b) Sonstige	(353.511)		(353.511)											(353.511)
Bewertungsrücklagen	(97.852)		(97.852)										113.826	15.975
Kapitalinstrumente														
Vorauszahlungen auf Dividenden														
Eigene Aktien														
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	608.380		608.380	(560.128)	(48.251)								1.066.315	1.066.315
Eigenkapital	23.586.493		23.586.493		(48.251)	131	627						1.180.141	24.719.141

KAPITALFLUSSRECHNUNG - indirekte Methode

A. OPERATIVE TÄTIGKEIT	Betrag	
	31.12.2023	31.12.2022
1. Geschäftstätigkeit	1.765.329	1.052.245
- Geschäftsergebnis (+/-)	1.066.315	608.380
- Auf-/Abwertungen auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und auf zum fair value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-) mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung (+/-)	(3.338)	1.625
- Mehrerlös/Mindererlös auf Deckungsgeschäfte (-/+)		
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-)	491.557	573.232
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten(+/-)	91.276	90.849
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	4.912	(35.342)
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+)	101.957	40.814
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)		
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	12.650	(227.313)
2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten	12.733.413	(3.538.192)
- zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente		
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente		
- verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	14.820	15.777
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	2.384.452	851.191
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	10.295.440	(4.444.629)
- Sonstige Vermögenswerte	38.701	39.469
3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten	(9.116.938)	50.865
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	(9.887.507)	497.703
- zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente		
- zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente		
- sonstige Verbindlichkeiten	770.569	(446.838)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der operativen Tätigkeit	5.381.804	(2.435.082)
B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT		
1. Mittelherkunft geschaffen durch	(553)	
- Verkauf von Beteiligungen		
- kassierte Dividenden auf Beteiligungen		
- Verkauf von Sachanlagen	(553)	
- Verkauf von immateriellen Vermögenswerten		
- Verkauf von Betriebszweigen		
2. Mittelverwendung von	(138.049)	(15.993)
- Ankäufe von Beteiligungen		
- Ankäufe von Sachanlagen	(138.049)	(15.993)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten		
- Ankäufe von Betriebszweigen		
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	(138.602)	(15.993)
C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	627	916
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten		
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(18.251)	(16.193)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Beschaffungstätigkeit	(17.624)	(15.277)
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	5.225.578	(2.466.352)

ZUSAMMENFÜHRUNG

BILANZPOSTEN	Betrag	
	31.12.2023	31.12.2022
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	756.912	3.223.093
Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	5.225.578	(2.466.352)
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	(289)	171
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	5.982.201	756.912