

00174900217
Steuernummer

08080
Bankenkodex

BZ
Provinz



Raiffeisenkasse Toblach

Genossenschaft mit Sitz in Toblach

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 Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds lt. Art. 62 L.D. Nr. 415/1996
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 31.12.2025

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2025	637
Eingetretene Mitglieder	28
Ausgeschiedene Mitglieder	9
Mitgliederstand am 31.12.2025	656

Der Obmann

Dr. Roland Sapelza

Der Direktor

Werner Rabensteiner

VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2025	31.12.2024
10.	Kassabestand und liquide Mittel	2.338.120	4.942.320
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	57.795	62.503
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	57.795	62.503
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	14.278.754	9.019.660
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	117.375.320	114.981.376
	a) Forderungen an Banken	9.056.698	7.983.950
	b) Forderungen an Kunden	108.318.622	106.997.426
80.	Sachanlagen	591.112	610.559
100.	Steuerforderungen	384.459	186.929
	a) laufende	162.349	1.624
	b) vorausbezahlte	222.110	185.305
120.	Sonstige Vermögenswerte	541.893	225.375
	Summe der Aktiva	135.567.453	130.028.722

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2025	31.12.2024
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	104.499.380	99.699.566
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	104.499.380	99.699.566
60.	Steuerverbindlichkeiten	48.859	296.691
	a) laufende	0	288.252
	b) aufgeschobene	48.859	8.439
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	1.871.381	2.324.380
90.	Personalabfertigungsfonds	0	244.800
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	814.514	582.858
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	377.318	226.144
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	437.196	356.714
110.	Bewertungsrücklagen	280.302	57.711
140.	Rücklagen	26.535.682	24.553.245
150.	Emissionsaufpreise	19.129	17.943
160.	Kapital	1.692	1.643
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.496.514	2.249.885
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	135.567.453	130.028.722

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2025	31.12.2024
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	3.982.182	4.667.078
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	3.980.621	4.666.162
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(1.151.249)	(1.478.815)
30.	Zinsüberschuss	2.830.933	3.188.263
40.	Provisionserträge	1.115.155	1.069.436
50.	Provisionsaufwendungen	(69.234)	(80.535)
60.	Provisionsüberschuss	1.045.921	988.901
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	75.158	83.873
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	3.006	2.290
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(184.785)	(26.632)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(184.785)	(26.632)
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	5.155	115
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	5.155	115
120.	Bruttoertragsspanne	3.775.388	4.236.810
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	754.052	1.094.251
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	756.183	1.093.184
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(2.131)	1.067
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	4.529.440	5.331.061
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(2.853.386)	(2.656.073)
	a) Personalaufwand	(1.466.230)	(1.369.578)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(1.387.156)	(1.286.495)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(144.644)	(181.770)
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	(151.174)	(177.477)
	b) sonstige Rückstellungen	6.530	(4.293)
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(82.457)	(88.473)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	282.115	211.835
210.	Betriebskosten	(2.798.372)	(2.714.481)
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.731.068	2.616.580
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(234.554)	(366.695)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.496.514	2.249.885
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.496.514	2.249.885

ÜBERSICHT DER GESAMTRENTABILITÄT

Posten		31.12.2025	31.12.2024
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.496.514	2.249.885
	Sonstige Einkommenskomponenten: Nettobeträge ohne Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	131.841	376
20.	Zum fair value bewertete Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität		
70.	Leistungsorientierte Pläne	131.841	376
	Sonstige Ertragskomponenten mit Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	90.749	41.360
140.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente (ausgenommen Kapitalinstrumente) mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	90.749	41.360
170.	Summe der sonstigen Ertragskomponenten nach Steuern	222.590	41.736
180.	Gesamrentabilität (Posten 10+170)	1.719.104	2.291.621

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS

	Bestände zum 31.12.2024	Anpassung der Anfangsbestände	Bestände zum 01.01.2025	Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres								Eigenkapital zum 31.12.2025
				Rücklagen	Dividenden und sonstige Verwendungen	Veränderungen der Rücklagen	Eigenkapitaloperationen						Gesamtrentabilität des Geschäftsjahres 2025	
							Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	Kapitalinstrumente	außerordentliche Dividendenzahlung	Veränderung der Kapitalinstrumente	Derivate auf eigene Aktien		
Kapital														
a) Stammaktien	1.643		1.643				49							1.692
b) Sonstige Aktien														
Emissionsaufpreis	17.943		17.943				1.186							19.129
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	24.906.756		24.906.756	1.982.389		49								26.889.194
b) Sonstige	(353.511)		(353.511)											(353.511)
Bewertungsrücklagen	57.711		57.711										222.590	280.301
Kapitalinstrumente														
Vorauszahlungen auf Dividenden														
Eigene Aktien														
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	2.249.885		2.249.885	(1.982.389)	(267.496)								1.496.514	1.496.514
Eigenkapital	26.880.427		26.880.427		(267.496)	49	1.235						1.719.104	28.333.319

KAPITALFLUSSRECHNUNG - indirekte Methode

	Betrag	
	31.12.2025	31.12.2024
A. OPERATIVE TÄTIGKEIT		
1. Geschäftstätigkeit	991.252	1.765.546
- Geschäftsergebnis (+/-)	1.496.514	2.249.885
- Auf-/Abwertungen auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und auf zum fair value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-) mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung (+/-)	(2.663)	4.125
- Mehrerlös/Mindererlös auf Deckungsgeschäfte (-/+)		
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-)	(754.052)	(1.094.251)
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten(+/-)	82.457	88.473
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	144.644	181.771
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+)	234.554	366.695
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)		
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	(210.202)	(31.152)
2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten	(7.408.430)	546.909
- zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente		
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente		
- verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	7.370	6.313
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtreueabilität	(5.143.649)	2.498.335
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(1.758.103)	(1.948.415)
- Sonstige Vermögenswerte	(514.048)	(9.324)
3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten	3.942.595	(3.313.451)
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	4.856.947	(3.417.648)
- zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente		
- zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente		
- sonstige Verbindlichkeiten	(914.352)	104.197
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der operativen Tätigkeit	(2.474.583)	(1.000.996)
B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT		
1. Mittelherkunft geschaffen durch		
- Verkauf von Beteiligungen		
- kassierte Dividenden auf Beteiligungen		
- Verkauf von Sachanlagen		
- Verkauf von immateriellen Vermögenswerten		
- Verkauf von Betriebszweigen		
2. Mittelverwendung von	(63.009)	(8.409)
- Ankäufe von Beteiligungen		
- Ankäufe von Sachanlagen	(63.009)	(8.409)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten		
- Ankäufe von Betriebszweigen		
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	(63.009)	(8.409)
C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	1.235	1.574
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten		
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(67.497)	(31.989)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Beschaffungstätigkeit	(66.262)	(30.415)
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	(2.603.854)	(1.039.820)

ZUSAMMENFÜHRUNG

BILANZPOSTEN	Betrag	
	31.12.2025	31.12.2024
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	4.942.320	5.982.201
Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	(2.603.854)	(1.039.820)
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	(346)	(61)
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	2.338.120	4.942.320