

00198190217

Steuernummer

08035

Bankkodex

B O Z E N

Provinz



# Raiffeisenkasse Bruneck

Genossenschaft mit Sitz in Bruneck

eingetragen im Handelsregister der Handelskammer Bozen unter Nr. 00198190217

eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 4742

eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A145485 Sektion I

Mitglied des Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds lt. Art.62 L.D. Nr. 415/96

## VERWALTUNGSRAT

Obmann:	Hanspeter Felder		
Obmannstellvertreter:	Luise Eppacher, Markus Pesollderungg		
Verwaltungsratsmitglieder:	Karl Grohe	Raimund Schifferegger	Walter Nöckler
	Hugo Seyr	Walter Mauerlechner	Bonifaz Zingerle
	Christian Weger	Waltraud Ausserhofer	

## AUFSICHTSRAT

Vorsitzender:	Andreas Jud	
Effektive Aufsichtsräte:	Heiner Nicolussi-Leck	Brigitte Wielander
Ersatzaufsichtsräte:	Edmund Irschara	Daniel Obermair

## BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2019

Zu- und Abgänge von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2019:	5.688
Zugänge:	494
Abgänge:	59
Mitgliederstand am 31.12.2019:	6.123

Der Obmann:

Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer:

Georg Oberhollenzer

Der unterfertigte Fischer Markus erklärt gemäß Art. 31 Absatz 2-quinquies des Gesetzes Nr. 340/2000, dass dieses Dokument dem Original entspricht, welches bei der Gesellschaft aufbewahrt wird.

Genehmigt in der Vollversammlung vom 30.04.2020

Hinterlegt mit den vorgeschriebenen Dokumenten beim Handelsregister der Handelskammer Bozen

**RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.**
**VERMÖGENSSITUATION**

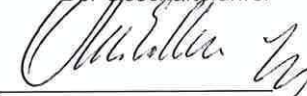
	POSTEN DER AKTIVA	31.12.2019	31.12.2018
10.	KASSABESTAND UND LIQUIDE MITTEL	5.485.522	5.460.237
20.	ERFOLGSWIRKSAM ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	66.589.664	64.024.203
	A) ZU HANDELSZWECKEN GEHALTENE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	5.734.352	8.037.476
	B) ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	0	0
	C) VERPFLICHTEND ZUM FAIR VALUE BEWERTETE SONSTIGE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	60.855.312	55.986.727
30.	ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GESAMTRENTABILITÄT	359.666.333	284.814.215
40.	ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	969.377.446	919.719.156
	A) FORDERUNGEN AN BANKEN	124.342.592	114.873.107
	B) FORDERUNGEN AN KUNDEN	845.034.854	804.846.049
70.	BETEILIGUNGEN	4.401.456	4.391.456
80.	SACHANLAGEN	20.264.084	19.265.196
90.	IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE	14.242	3.861
	davon: FIRMENWERT	0	0
100.	STEUERFORDERUNGEN	6.953.655	7.539.593
	A) LAUFENDE	309.955	1.351.601
	B) VORAUSBEZAHLTE	6.643.700	6.187.992
120.	SONSTIGE VERMÖGENSWERTE	3.247.015	4.608.657
	<b>SUMME DER AKTIVA</b>	<b>1.435.999.417</b>	<b>1.309.826.574</b>

	POSTEN DER PASSIVA UND DES EIGENKAPITALS	31.12.2019	31.12.2018
10.	ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETE PASSIVE FINANZINSTRUMENTE	1.201.951.183	1.098.892.383
	A) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER BANKEN	137.308.068	137.775.491
	B) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN	1.064.643.115	961.116.892
	C) IM UMLAUF BEFINDLICHE WERTPAPIERE	0	0
20.	ZU HANDELSZWECKEN GEHALTENE PASSIVE FINANZINSTRUMENTE	66.777	7.873
40.	DERIVATE FÜR DECKUNGSGESCHÄFTE	0	1.430.703
60.	STEUERVERBINDLICHKEITEN	4.222.909	838.784
	A) LAUFENDE	880.316	0
	B) AUFGESCHOBENE	3.342.593	838.784
80.	SONSTIGE VERBINDLICHKEITEN	18.384.848	20.461.609
100.	RÜCKSTELLUNGEN FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN	14.492.344	15.547.935
	A) VERPFLICHTUNGEN UND BÜRGschaften	2.009.991	459.124
	B) ZUSATZPENSIONS-FONDS UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN	0	0
	C) SONSTIGE RÜCKSTELLUNGEN FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN	12.482.353	15.088.811
110.	BEWERTUNGSRÜCKLAGEN	13.134.588	2.652.430
140.	RÜCKLAGEN	167.887.187	163.640.807
150.	EMISSIONSAUFPREIS	286.481	258.444
160.	KAPITAL	31.595	29.350
180.	GEWINN (VERLUST) DES GESCHÄFTSJAHRES (+/-)	15.541.505	6.066.256
	<b>SUMME DER PASSIVA UND DES EIGENKAPITALS</b>	<b>1.435.999.417</b>	<b>1.309.826.574</b>

Der Obmann


  
 Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

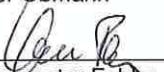

  
 Georg Oberhollenzer

RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.


GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG		31.12.2019	31.12.2018
10.	ZINSERTRÄGE UND ÄHNLICHE ERTRÄGE	23.362.585	22.312.160
	DAVON: MIT EFFEKTIVZINS BERECHNETE ZINSERTRÄGE	19.011.996	17.226.306
20.	ZINSAUFWENDUNGEN UND ÄHNLICHE AUFWENDUNGEN	(3.705.106)	(4.153.989)
30.	ZINSÜBERSCHUSS	19.657.479	18.158.171
40.	PROVISIONSERTRÄGE	8.506.603	8.435.616
50.	PROVISIONSAUFWENDUNGEN	(710.090)	(748.121)
60.	PROVISIONSÜBERSCHUSS	7.796.513	7.687.495
70.	DIVIDENDEN UND ÄHNLICHE ERTRÄGE	1.685.699	1.181.835
80.	NETTOERGEBNIS AUS DER HANDELSTÄTIGKEIT	506.774	(838.902)
90.	NETTOERGEBNIS AUS DECKUNGSGESCHÄFTEN	(13.688)	(43.349)
100.	GEWINN (VERLUST) AUS DEM VERKAUF ODER RÜCKKAUF VON:	(152.827)	(5.124.674)
	A) ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN	0	0
	B) ZUM FAIR VALUE BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GESAMTRENTABILITÄT	(152.827)	(5.124.637)
	C) PASSIVEN FINANZINSTRUMENTEN	0	(37)
110.	NETTOERGEBNIS DER ZUM FAIR VALUE BEWERTETEN AKTIVEN UND PASSIVEN FINANZINSTRUMENTE MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG	3.832.243	(3.394.828)
	A) ZUM FAIR VALUE BEWERTETE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	0	0
	B) VERPFLICHTEND ZUM FAIR VALUE BEWERTETE SONSTIGE AKTIVE FINANZINSTRUMENTE	3.832.243	(3.394.828)
120.	BRUTTOERTRAGSSPANNE	33.312.193	17.625.748
130.	NETTOERGEBNIS AUS WERTMINDERUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN VON:	182.607	5.335.490
	A) ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN	275.753	5.373.291
	B) ZUM FAIR VALUE BEWERTETEN AKTIVEN FINANZINSTRUMENTEN MIT AUSWIRKUNG AUF DIE GESAMTRENTABILITÄT	(93.146)	(37.801)
140.	GEWINNE (VERLUSTE) AUS VERTRAGSÄNDERUNGEN OHNE AUSBUCHUNGEN	(11.873)	0
150.	NETTOERGEBNIS DER FINANZGEBARUNG	33.482.927	22.961.238
160.	VERWALTUNGSAUFWENDUNGEN:	(21.239.721)	(18.913.721)
	A) PERSONALAUFWAND	(10.946.231)	(10.193.988)
	B) SONSTIGE VERWALTUNGSAUFWENDUNGEN	(10.293.490)	(8.719.733)
170.	NETTORÜCKSTELLUNGEN FONDS FÜR RISIKEN UND VERPFLICHTUNGEN	2.403.592	(158.784)
	A) VERPFLICHTUNGEN UND BÜRGSCHAFTEN	(1.550.868)	87.225
	B) SONSTIGE NETTORÜCKSTELLUNGEN	3.954.460	(246.009)
180.	NETTOERGEBNIS AUS WERTBERICHTIGUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN AUF SACHANLAGEN	(1.177.403)	(1.074.999)
190.	NETTOERGEBNIS AUS WERTBERICHTIGUNGEN / WIEDERAUFWERTUNGEN AUF IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE	(9.822)	(9.340)
200.	SONSTIGE BETRIEBLICHE AUFWENDUNGEN/ERTRÄGE	3.075.890	3.376.155
210.	BETRIEBSKOSTEN	(16.947.464)	(16.780.689)
220.	GEWINN (VERLUST) AUS BETEILIGUNGEN	0	575.821
250.	GEWINN (VERLUST) AUS DEM VERKAUF VON ANLAGEGÜTERN	3.597	27.539
260.	GEWINN (VERLUST) VOR STEUERN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	16.539.060	6.783.909
270.	STEUERN AUF DAS BETRIEBSERGEBNIS AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	(997.555)	(717.653)
280.	GEWINN (VERLUST) NACH STEUERN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	15.541.505	6.066.256
300.	GEWINN (VERLUST) DES GESCHÄFTSJAHRES	15.541.505	6.066.256

Der Obmann

  
Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

  
Georg Oberhollenzer

**RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.**

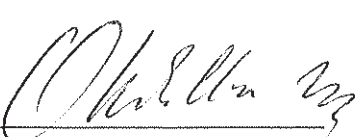
**ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRENTABILITÄT**

	Posten	31.12.2019	31.12.2018
10.	<b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>	<b>15.541.505</b>	<b>6.066.256</b>
	<b>Sonstige Einkommenskomponenten ohne Umbuchung in die Gewinn- und Verlustrechnung netto nach Steuern</b>		
20.	Zum Fair Value bewertete Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	5.843.550	0
30.	Zum Fair Value bewertete erfolgswirksame passive Finanzinstrumente (Änderungen im Ausfallrisiko)		
40.	Abdeckung von zum Fair Value bewerteten Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität		
50.	Sachanlagen		
60.	Immaterielle Vermögenswerte		
70.	Vorsorgepläne mit vordefinierten Leistungen		
80.	Langfristige Aktiva und Gruppen von Aktiva auf dem Weg der Veräußerung		
90.	Anteil der Bewertungsrücklagen der zum Eigenkapitalanteil bewerteten Beteiligungen		
	<b>Sonstige Einkommenskomponenten mit Umbuchung in die Gewinn- und Verlustrechnung netto nach Steuern</b>		
100.	Deckung von Auslandsinvestitionen		
110.	Wechselkursdifferenzen		
120.	Deckung der Kapitalflüsse		
130.	Abdeckungsinstrumente (nicht designierte Elemente)		
140.	Zum Fair Value bewertete aktive Finanzinstrumente (verschieden von Kapitaltiteln) mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	4.638.607	(104.807)
150.	Langfristige Aktiva und Gruppen von Aktiva auf dem Weg der Veräußerung		
160.	Anteil der Bewertungsrücklagen der zum Eigenkapitalanteil bewerteten Beteiligungen		
170.	<b>Summe der sonstigen Einkommenskomponenten netto nach Steuern</b>	<b>10.482.157</b>	<b>(104.807)</b>
180.	<b>Gesamtrentabilität (Posten 10 + 170)</b>	<b>26.023.662</b>	<b>5.961.449</b>

Der Obmann

  
 Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

  
 Georg Oberhollenzer

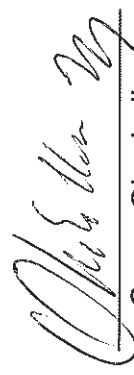
**RAIFFEISENKASSE BRUNECK GEN.  
ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS: 31.12.2018 - 31.12.2019**

	Bestände zum 31.12.2018		Anpassung der Anfangsbestände	Bestände zum 01.01.2019		Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres						Eigenkapital zum 31.12.2019	
						Rücklagen	Dividenden und sonstige Verwendungen	Veränderungen der Rücklagen	Kapitaloperationen						
									Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	Außerordentliche Dividendenzahlung	Veränderung der Kapitalinstrumente	Derivate auf eigene Aktien		Stock options
<b>Kapital:</b>	29.350	29.350	-	29.350	29.350	-	-	2.245							31.595
a) Stammaktien	29.350	29.350	-	29.350	29.350	-	-	2.245							31.595
b) sonstige Aktien	-	-	-	-	-	-	-	-							-
<b>Emissionsaufpreis</b>	<b>258.444</b>	<b>258.444</b>	-	<b>258.444</b>	<b>258.444</b>	-	-	<b>28.037</b>							<b>286.481</b>
<b>Rücklagen:</b>	<b>163.640.807</b>	<b>163.640.807</b>	<b>1</b>	<b>163.640.808</b>	<b>4.246.379</b>	<b>4.246.379</b>	<b>4.246.379</b>								<b>167.887.187</b>
a) aus Gewinn	162.947.606	162.947.606	1	162.947.607	4.246.379	4.246.379	4.246.379								167.193.986
b) Sonstige	693.201	693.201	-	693.201	-	-	-								693.201
<b>Bewertungsrücklagen</b>	<b>2.652.430</b>	<b>2.652.430</b>	<b>1</b>	<b>2.652.431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>							<b>10.482.157</b>	<b>13.134.588</b>
<b>Kapitalinstrumente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>								<b>-</b>
<b>Eigene Aktien</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>								<b>-</b>
<b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>	<b>6.066.256</b>	<b>6.066.256</b>	<b>-</b>	<b>6.066.256</b>	<b>(4.246.379)</b>	<b>(1.819.877)</b>	<b>(1.819.877)</b>							<b>15.541.505</b>	<b>15.541.505</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>172.647.287</b>	<b>172.647.287</b>	<b>2</b>	<b>172.647.289</b>	<b>-</b>	<b>(1.819.877)</b>	<b>(1.819.877)</b>	<b>- 30.282</b>						<b>26.023.662</b>	<b>196.881.356</b>

Der Obmann

  
Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer

  
Georg Oberholzer

## KAPITALFLUSSRECHNUNG

indirekte Methode

	31.12.2019	31.12.2018
<b>A. OPERATIVE TÄTIGKEIT</b>		
<b>1. Geschäftstätigkeit</b>	<b>10.814.759</b>	<b>6.827.151</b>
- Geschäftsergebnis (+/-)	15.541.505	6.066.256
value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und	(4.339.016)	4.233.730
- Auf-/Abwertungen auf Deckungsgeschäfte (-/+)	13.688	43.349
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-)	(182.607)	(5.411.092)
immateriellen Vermögenswerten (+/-)	1.187.226	1.084.339
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	(2.403.592)	158.784
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuergulichen (+)	997.555	717.653
bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)	0	0
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	0	(65.867)
<b>2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten</b>	<b>(120.606.665)</b>	<b>(18.336.651)</b>
- zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	6.642.141	12.826.738
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	0	0
- verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	(4.868.595)	3.505.181
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	(74.852.118)	(56.733.711)
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(49.475.683)	17.794.777
- sonstige aktive Vermögenswerte	1.947.580	4.270.364
<b>3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten</b>	<b>112.175.391</b>	<b>13.323.895</b>
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	103.058.800	15.612.171
- zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente	58.903	(81.355)
- zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente	0	0
- sonstige Verbindlichkeiten	9.057.688	(2.206.921)
<b>Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Geschäftstätigkeit</b>	<b>2.383.485</b>	<b>1.814.396</b>
<b>B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT</b>		
<b>1. Mittelherkunft geschaffen durch</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Verkauf von Beteiligungen	0	0
- kassierte Dividenden auf Beteiligungen	0	0
- Verkauf von Sachanlagen	0	0
- Verkauf von immateriellen Vermögenswerten	0	0
- Verkauf von Betriebszweigen	0	0
<b>2. Mittelverwendung von</b>	<b>(2.206.495)</b>	<b>(304.643)</b>
- Ankäufe von Beteiligungen	(10.000)	275.000
- Ankäufe von Sachanlagen	(2.176.291)	(579.643)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten	(20.204)	0
- Ankäufe von Betriebszweigen	0	0
<b>Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit</b>	<b>(2.206.495)</b>	<b>(304.643)</b>
<b>C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT</b>		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	30.283	35.891
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten	0	0
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(181.988)	(249.052)
<b>Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Beschaffungstätigkeit</b>	<b>(151.705)</b>	<b>(213.161)</b>
<b>NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES</b>	<b>25.285</b>	<b>1.296.592</b>


### LEGENDE

(+) geschaffen

(-) verwendet

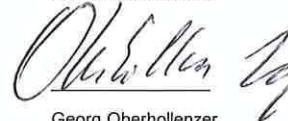
Bilanzposten	31.12.2019	31.12.2018
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	5.460.237	4.158.642
Gesamte Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	25.285	1.296.592
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	0	5.004
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	5.485.522	5.460.237

Der Obmann



Hanspeter Felder

Der Geschäftsführer



Georg Oberhollenzer

## ANHANG

### ZUR BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2019

#### **RAIFFEISENKASSE BRUNECK Genossenschaft mit Sitz in Bruneck (Prov. Bozen)**

- Eintragung Handelsregister Handelskammer Bozen: 00198190217
- Eintragung Bankenverzeichnis: Nr. 4742
- Eintragung Genossenschaftsregister: Nr. A145485, Sektion I
- Mitglied des Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds laut Art. 62, L.D. 415/1996
- Bankleitzahl: ABI 08035, CAB 58242
- Steuer- und Mehrwertsteuernummer: 00198190217

**Der Obmann**



.....  
Hanspeter Felder

**Der Direktor**



.....  
Georg Oberhollenzer

**ANHANG ZUM 31.12.2019**

- **TEIL A – BUCHHALTERISCHE RICHTLINIEN**
- **TEIL B – INFORMATIONEN ZUR VERMÖGENSSITUATION**
- **TEIL C – INFORMATIONEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**
- **TEIL D – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRENTABILITÄT**
- **TEIL E – INFORMATIONEN ZU DEN RISIKEN UND DEN ENTSPRECHENDEN ABDECKUNGSSTRATEGIEN**
- **TEIL F – INFORMATIONEN ZUM EIGENKAPITAL**
- **TEIL G – ZUSAMMENSCHLÜSSE VON UNTERNEHMEN ODER VON BETRIEBSZWEIGEN**
- **TEIL H – GESCHÄFTE MIT NAHE STEHENDEN UNTERNEHMEN UND PERSONEN**
- **TEIL I – VERGÜTUNGSVEREINBARUNGEN BASIEREND AUF EIGENKAPITALINSTRUMENTEN**
- **TEIL L – GESCHÄFTSSEGMENTBERICHTERSTATTUNG.**
- **TEIL M – INFORMATION ZUM LEASING**



## TEIL A – BUCHHALTERISCHE RICHTLINIEN

### A.1 Allgemeiner Teil

#### Sektion 1 – Internationale Rechnungslegungsstandards / Konformitätserklärung

Die Raiffeisenkasse Bruneck erklärt, dass der vorliegende Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019 in Übereinstimmung mit allen vom International Accounting Standards Board (IASB) verabschiedeten internationalen Rechnungslegungsstandards (IAS/IFRS) und den entsprechenden Interpretationen seitens des International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), die auf Europäischer Ebene umgesetzt wurden, wie es in der Verordnung (EG) Nr. 1606 vom 19. Juli 2002 festgelegt ist, sowie in Einklang mit den Anweisungen der Banca d'Italia, welche mit dem Rundschreiben Nr. 262 vom 22. Dezember 2005 und den nachfolgenden Änderungen und Ergänzungen den Banken zur Verfügung gestellt wurden, erstellt worden ist.

Der Jahresabschluss besteht aus der Vermögensübersicht, der Gewinn- und Verlustrechnung, der Übersicht über die Gesamtreuehaftigkeit, der Übersicht über die Veränderungen des Eigenkapitals, der Kapitalflussrechnung und dem Anhang. Der Jahresabschluss wird durch einen Lagebericht des Verwaltungsrates ergänzt.

Der Jahresabschluss dient ferner, wie von der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen vorgesehen, auch für die Bestimmung des Gewinnes zum Jahresende für die Anrechnung zum harten Kernkapital.

#### Sektion 2 – Allgemeine Prinzipien der Erstellung

Die bei der Erstellung des Jahresabschlusses zum 31.12.2019 angewandten Rechnungslegungsgrundsätze entsprechen jenen, welche bereits bei der Erstellung des Jahresabschlusses zum 31.12.2018 Anwendung fanden. Zudem wurde der neue Rechnungslegungsgrundsatz IFRS 16, welcher am 01.01.2019 in Kraft getreten ist, berücksichtigt.

In Übereinstimmung mit der Bestimmung des Art. 5 des gesetzesvertretenden Dekrets Nr. 38 vom 28. Februar 2005 kann in äußerst seltenen Fällen von der Anwendung der Bestimmungen der Internationalen Rechnungslegungsstandards abgesehen werden, falls die Anwendung der Bestimmungen der internationalen Rechnungslegungsvorschriften einer wahrheitsgetreuen und korrekten Darstellung der Vermögens- und Finanzsituation und des Periodenergebnisses nicht zweckdienlich ist.

In solchen Fällen werden im Anhang die Gründe für die Nichtanwendung dieser Vorschriften beschrieben. Etwaige Gewinne, die aus der Abweichung herrühren, werden einer nicht aufteilbaren Rücklage zugeführt.

Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurden folgende im IAS 1 vorgesehenen Grundsätze berücksichtigt:

##### 1) Unternehmensfortführung

Der Abschluss ist auf der Grundlage der Annahme der Unternehmensfortführung erstellt worden. Die aktiven und passiven Vermögenswerte sowie die außerbilanziellen Positionen sind demzufolge zu Verkehrswerten bewertet worden. Es sind keine etwaigen Unsicherheiten, über jene der eigentlichen Betriebstätigkeit hinaus, festgestellt worden, die Zweifel hinsichtlich der Fortführung des Unternehmens hervorrufen können. Siehe dazu insbesondere auch nachstehende Sektion 3 – Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.

##### 2) Konzept der Periodenabgrenzung

Der Jahresabschluss wurde unter Beachtung des Konzepts der Periodenabgrenzung erstellt. Dies vorausgeschickt, sind die Kosten und die Aufwendungen, unabhängig von den Finanzflüssen, nach dem Kompetenz- und Korrelationsprinzip erfasst.

##### 3) Darstellungstetigkeit

Die Darstellung und der Ausweis der einzelnen Posten werden von einer Periode zur nächsten beibehalten, um die Vergleichbarkeit der Informationen zu gewährleisten, es sei denn, eine Änderung der Darstellungsweise ist aufgrund der Änderung eines internationalen Rechnungslegungsstandards bzw. der entsprechenden Auslegung erforderlich. Wird die Darstellung bzw. der Ausweis eines Postens geändert, werden Vergleichsbeträge umgliedert und, wenn möglich, die Art und die Gründe der Neugliederung erläutert.

Wenn die Vergleichbarkeit der Posten nicht gegeben ist, werden die Posten des Vorjahres angepasst. Die fehlende Vergleichbarkeit und die Anpassungen oder die Unmöglichkeit der Anpassung werden im vorliegenden Anhang angezeigt und erläutert.