



Bilanzentwurf 2021

1. VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2021	31.12.2020
10.	Kassabestand und liquide Mittel	3.349.000	2.287.265
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	6.461.978	3.817.699
	a) Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	67.287	-
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	6.394.691	3.817.699
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	76.362.024	85.118.760
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	430.229.471	378.862.318
	a) Forderungen an Banken	65.959.260	39.239.909
	b) Forderungen an Kunden	364.270.211	339.622.409
80.	Sachanlagen	4.123.369	4.441.868
90.	Immaterielle Vermögenswerte	1.100	6.391
100.	Steuerforderungen	2.840.738	3.316.339
	a) laufende	91.067	148.340
	b) vorausbezahlte	2.749.671	3.167.999
120.	Sonstige Vermögenswerte	1.384.635	1.155.781
	Summe der Aktiva	524.752.314	479.006.421

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2021	31.12.2020
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	441.236.227	401.621.170
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	65.320.830	59.865.573
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	375.915.397	341.755.597
60.	Steuerverbindlichkeiten	642.652	537.655
	a) laufende	25.081	-
	b) aufgeschobene	617.571	537.655
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	7.881.290	5.545.850
90.	Personalabfertigungsfonds	681.647	664.959
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	1.909.008	1.711.215
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	710.870	635.782
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	1.198.139	1.075.433
110.	Bewertungsrücklagen	1.646.672	1.033.089
140.	Rücklagen	67.567.913	65.528.060
150.	Emissionsaufpreise	95.201	90.277
160.	Kapital	11.197	10.743
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	3.080.507	2.263.403
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	524.752.314	479.006.421



2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2021	31.12.2020
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	7.690.814	6.904.230
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	7.141.035	5.841.220
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(335.927)	(333.418)
30.	Zinsüberschuss	7.354.887	6.570.812
40.	Provisionserträge	3.488.224	3.228.288
50.	Provisionsaufwendungen	(299.543)	(264.487)
60.	Provisionsüberschuss	3.188.681	2.963.801
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	520.005	364.437
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	40.039	1.807
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	582.675	319.884
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	204.115	135.255
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	378.560	184.629
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	251.688	129.581
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	251.688	129.581
120.	Bruttoertragsspanne	11.937.974	10.350.322
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(580.564)	94.455
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(572.778)	6.071
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(7.786)	88.384
140.	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen	(26.246)	-
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	11.331.165	10.444.777
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(8.330.396)	(8.074.361)
	a) Personalaufwand	(4.896.636)	(4.688.230)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(3.433.760)	(3.386.131)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(220.595)	(186.518)
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	(75.088)	(43.625)
	b) sonstige Rückstellungen	(145.506)	(142.893)
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(393.569)	(405.837)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(26.276)	(26.275)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	884.421	787.268
210.	Kosten der laufenden Geschäftstätigkeit	(8.086.414)	(7.905.723)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	2.000	(13.620)
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	3.246.751	2.525.434
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(166.244)	(262.031)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	3.080.507	2.263.403
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	3.080.507	2.263.403