

Raiffeisenkasse Schlanders Genossenschaft



BILANZ ZUM 31.12.2023

00171320211	8244-6	BOZEN
Steuernummer	Bankenkodex	Provinz

Raiffeisenkasse Schlanders Genossenschaft

Genossenschaft mit Sitz in Schlanders
eingetragen im Handelsregister der Handelskammer Bozen unter Nummer 00171320211
eingetragen im Bankenverzeichnis unter Nummer 8244-6
eingetragen im Genossenschaftsregister Bozen unter Nummer A 145410, Sektion I
Mitglied des Einlagensicherungsfonds der Genossenschaftsbanken und des Nationalen Garantiefonds laut Art. 62 des L.D. Nr. 415/1996
Mitglied des institutsbezogenen Sicherungssystems Raiffeisen Südtirol IPS

VERWALTUNGSRAT

OBMANN	Dr. Erich Ohrwalder
OBMANNSTELLVERTRETER	Johann Telser
VERWALTUNGSRATSMITGLIEDER	Dr. Emanuel Tschenett, B. sc. Karin Gluderer, Brunhilde Schöpf

AUFSICHTSRAT

VORSITZENDER	Dr. Siegmar Karl Tschenett
EFFEKTIVE AUFSICHTSRÄTE	Dr. Katja Götsch, Mag. Dott. Georg Telfser
ERSATZAUFSICHTSRÄTE	Dr. Krista Schwalt, Dott. ssa Jasmine Alber

BILANZ ZUM 31.12.2023

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2023	1.651
Eingetretene Mitglieder	66
Ausgeschiedene Mitglieder	41
Mitgliederstand am 31.12.2023	1.676

Der Obmann

Dr. Erich Ohrwalder

Der Direktor

Dr. Michael Johann Grasser

VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2023	31.12.2022
10.	Kassabestand und liquide Mittel	2.897.214	4.271.181
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	123.039	142.350
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	123.039	142.350
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	23.287.766	22.537.929
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	173.488.662	197.861.518
	a) Forderungen an Banken	16.623.178	26.730.328
	b) Forderungen an Kunden	156.865.484	171.131.190
80.	Sachanlagen	2.189.388	1.690.610
90.	Immaterielle Vermögenswerte	2.007	0
100.	Steuerforderungen	536.478	728.188
	a) laufende	9.541	1.039
	b) vorausbezahlte	526.937	727.149
120.	Sonstige Vermögenswerte	4.546.531	2.717.087
	Summe der Aktiva	207.071.086	229.948.864

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2023	31.12.2022
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	172.146.036	196.830.383
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	5.476.683	30.560.884
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	166.669.353	166.269.499
60.	Steuerverbindlichkeiten	66.508	70.367
	a) laufende	12.308	33.611
	b) aufgeschobene	54.201	36.756
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	2.997.773	3.056.172
90.	Personalabfertigungsfonds	297.667	276.781
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	380.391	417.070
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	75.594	55.516
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	304.797	361.554
110.	Bewertungsrücklagen	235.316	(224.312)
140.	Rücklagen	29.344.771	27.929.528
150.	Emissionsaufpreise	75.780	73.796
160.	Kapital	8.648	8.519
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.518.196	1.510.560
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	207.071.086	229.948.864

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2023	31.12.2022
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	7.582.118	3.967.048
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	7.580.485	3.821.405
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(1.670.075)	(193.325)
30.	Zinsüberschuss	5.912.042	3.773.723
40.	Provisionserträge	1.653.651	1.764.647
50.	Provisionsaufwendungen	(132.553)	(104.231)
60.	Provisionsüberschuss	1.521.098	1.660.416
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	482.493	618.608
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	451	(230)
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	0	(6.485)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	0	(6.485)
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	2.712	(5.177)
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	2.712	(5.177)
120.	Bruttoertragsspanne	7.918.797	6.040.856
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(2.083.896)	(877.641)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(2.083.896)	(881.094)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	0	3.453
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	5.834.901	5.163.215
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(4.412.854)	(3.779.113)
	a) Personalaufwand	(2.022.124)	(1.860.004)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(2.390.730)	(1.919.109)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	(23.339)	6.187
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	(20.078)	(6.023)
	b) sonstige Rückstellungen	(3.261)	12.210
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(138.186)	(112.300)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(1.004)	0
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	460.123	370.670
210.	Betriebskosten	(4.115.259)	(3.514.555)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	603	0
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.720.245	1.648.660
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(202.049)	(138.100)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	1.518.196	1.510.560
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	1.518.196	1.510.560

ÜBERSICHT DER GESAMTRENTABILITÄT

	Posten	31.12.2023	31.12.2022
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.518.196	1.510.560
	Sonstige Einkommenskomponenten: Nettobeträge ohne Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	120.113	304.367
20.	Zum fair value bewertete Kapitalinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	124.593	274.427
70.	Versicherungsmathematische Gewinne (Verluste) aus Leistungsorientierte Pläne	(4.481)	29.940
	Sonstige Ertragskomponenten mit Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	339.516	(1.213.624)
140.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente (ausgenommen Kapitalinstrumente) mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	339.516	(1.213.624)
170.	Summe der sonstigen Ertragskomponenten nach Steuern	459.628	(909.256)
180.	Gesamtrentabilität (Posten 10+170)	1.977.824	601.304

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS (1)

	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	8.519		8.519	-			129	-						8.648
b) Sonstige Aktien	-		-	-			-	-						-
Emissionsaufpreis	73.796		73.796	-		-	1.984							75.780
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	28.409.379	-	28.409.379	1.415.243		-	-	-		-				29.824.622
b) Sonstige	(479.851)	-	(479.851)	-		-	-			-	-			(479.851)
Bewertungsrücklagen	(224.312)	-	(224.312)			-						459.628		235.316
Kapitalinstrumente	-		-							-				-
Vorauszahlungen auf Dividenden														-
Eigene Aktien	-		-				-	-						-
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	1.510.560	-	1.510.560	(1.415.243)	(95.317)								1.518.196	1.518.196
Eigenkapital	29.298.091	-	29.298.091	-	(95.317)	-	2.113	-	-	-	-	-	1.977.824	31.182.711

KAPITALFLUSSRECHNUNG (indirekte Methode)

A. GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	Betrag	
	31.12.2023	31.12.2022
1. Geschäftstätigkeit	4.125.030	2.474.371
- Geschäftsergebnis (+/-)	1.518.196	1.510.560
- Auf-/Abwertungen auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und auf zum fair value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-) mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung (+/-)	(3.164)	5.407
- Mehrerlös/Mindererlös auf Deckungsgeschäfte (-/+)	-	-
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-)	2.083.896	877.641
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten (+/-)	139.190	112.300
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	23.339	(6.187)
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+)	202.049	138.100
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)	-	-
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	161.524	(163.449)
2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten	20.815.509	2.690.088
- Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	-	-
- Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	-	-
- Verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	22.475	23.775
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(286.208)	2.123.537
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	22.716.976	2.149.178
- Sonstige Vermögenswerte	(1.637.734)	(1.606.402)
3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten	(25.658.974)	(3.050.297)
Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	(25.280.169)	(1.679.620)
- zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente	-	-
- zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente	-	-
- Sonstige Verbindlichkeiten	(378.805)	(1.370.677)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Geschäftstätigkeit	(718.436)	2.114.162
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	(612.961)	(493.688)
- Ankäufe von Beteiligungen	-	-
- Ankäufe von Sachanlagen	(609.950)	(493.688)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten	(3.011)	-
- Ankäufe von Betriebszweigen	-	-
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	(612.961)	(493.688)
C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT		

- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	2.114	1.378
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten	-	-
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(45.317)	(32.240)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Einlagensammlungstätigkeit	(43.203)	(30.862)
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	(1.374.600)	1.589.612

ZUSAMMENFÜHRUNG

BILANZPOSTEN		
	45.291	44.926
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	4.271.181	2.680.594
Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	(1.374.600)	1.589.612
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	633	974
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	2.897.214	4.271.181

Gemäß Rundschreiben der Banca d'Italia vom 02.11.2021, Prot. Nr. 1550563/21 werden im Kassabestand auch die Sichtguthaben gegenüber Banken (1.370.356 Euro) ausgewiesen. Der Kassabestand und die liquiden Mittel des Geschäftsjahres belaufen sich auf 1.526.858 Euro. Die Nettomittelverwendung liegt bei 1.374.600 Euro.