

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

OBMANNSTELLVERTRETER

VERWALTUNGSRATSMITGLIEDER

Dr. Roland Sapelza

Stefan Viertler

Baur Andreas, Roman Troger, Dr. Barbara Taferner

AUFSICHTSRAT

VORSITZENDER

EFFEKTIVE AUFSICHTSRÄTE

ERSATZAUFSICHTSRÄTE

Dr. Stefan Watschinger

Dietmar Trenker, Dr. Ursula Sulzenbacher

Arno Pellegrini, Dr. Brigitte Wielander

BILANZ ZUM 31.12.2022

Ein- und Austritte von Mitgliedern im Geschäftsjahr:

Mitgliederstand am 01.01.2022	601
Eingetretene Mitglieder	21
Ausgeschiedene Mitglieder	15
Mitgliederstand am 31.12.2022	607

Der Obmann

Dr. Roland Sapelza

Der Direktor

Werner Rabensteiner

VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2022	31.12.2021
10.	Kassabestand und liquide Mittel	756.912	3.223.093
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	84.423	101.825
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	84.423	101.825
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	13.723.326	14.904.276
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	122.425.572	118.363.025
	a) Forderungen an Banken	6.529.939	7.415.086
	b) Forderungen an Kunden	115.895.633	110.947.939
80.	Sachanlagen	643.850	717.950
90.	Immaterielle Vermögenswerte	-	756
100.	Steuerforderungen	225.896	208.248
	a) laufende	10.900	27.019
	b) vorausbezahlte	214.996	181.229
120.	Sonstige Vermögenswerte	214.762	271.879
	Summe der Aktiva	138.074.741	137.791.052

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2022	31.12.2021
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	112.608.358	112.129.137
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	21.145.131	19.846.901
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	91.463.227	92.282.236
60.	Steuerverbindlichkeiten	13.408	138.347
	a) laufende	-	2.998
	b) aufgeschobene	13.408	135.349
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	1.189.911	1.403.852
90.	Personalabfertigungsfonds	357.233	353.756
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	319.338	385.180
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	36.043	50.525
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	283.295	334.655
110.	Bewertungsrücklagen	(97.852)	259.677
140.	Rücklagen	23.058.580	22.564.834
150.	Emissionsaufpreise	15.819	14.918
160.	Kapital	1.566	1.551
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	608.380	539.800
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	138.074.741	137.791.052

Der Obmann

Dr. Roland Sapelza

Der Direktor

Werner Rabensteiner

Gewinn- und Verlustrechnung

	Posten	31.12.2022	31.12.2021
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	2.342.903	2.197.580
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	2.285.320	2.073.547
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(142.083)	(112.404)
30.	Zinsüberschuss	2.200.820	2.085.176
40.	Provisionserträge	1.010.908	930.491
50.	Provisionsaufwendungen	(63.128)	(61.594)
60.	Provisionsüberschuss	947.780	868.897
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	164.659	44.597
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	1.252	1.395
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	(2.878)	3.486
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	(2.878)	3.486
120.	Bruttoertragsspanne	3.311.633	3.003.551
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(573.232)	(468.595)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(578.097)	(468.062)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	4.865	(533)
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	2.738.401	2.534.956
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(2.191.197)	(2.029.517)
	a) Personalaufwand	(1.131.357)	(1.089.981)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(1.059.840)	(939.536)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	35.342	(6.367)
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	14.482	(16.319)
	b) sonstige Rückstellungen	20.860	9.952
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(90.092)	(90.224)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(757)	(756)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	157.497	155.233
210.	Betriebskosten	(2.089.207)	(1.971.631)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	-	1.296
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	649.194	564.621
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(40.814)	(24.821)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	608.380	539.800
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	608.380	539.800

ÜBERSICHT DER GESAMTRENTABILITÄT

	Posten	31.12.2022	31.12.2021
10.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	608.380	539.800
	Sonstige Einkommenskomponenten: Nettobeträge ohne Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	8.328	15.887
20.	Zum fair value bewertete Kapitaltitel mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	10.247	1.635
70.	Leistungsorientierte Pläne	(1.919)	14.252
	Sonstige Ertragskomponenten mit Umbuchung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	(365.857)	(190.726)
140.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente (ausgenommen Kapitalinstrumente) mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(365.857)	(190.726)
170.	Summe der sonstigen Ertragskomponenten nach Steuern	(357.529)	(174.838)
180.	Gesamrentabilität (Posten 10+170)	250.851	364.961

Der Obmann

Dr. Roland Sapeiza

Der Direktor

Werner Rabensteiner

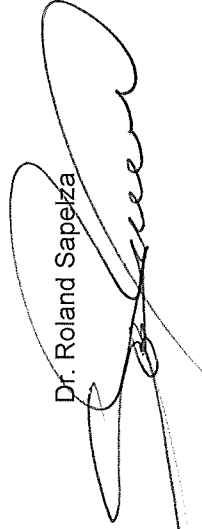
5

ÜBERSICHT ZU DEN VERÄNDERUNGEN DER POSTEN DES EIGENKAPITALS

	Bestände zum 31.12.2021	Anpassung der Anfangsbestände	Bestände zum 01.01.2022	Verwendung des Geschäftsergebnisses des Vorjahres		Veränderungen des Geschäftsjahres							Eigenkapital zum 31.12.2022	
				Rücklagen	Dividenden und sonstige Verwendungen	Veränderungen der Rücklagen	Eigenkapitaloperationen							Gesamtrentabilität des Geschäftsjahres 2022
							Ausgabe neuer Aktien	Ankauf eigener Aktien	Kapitalinstrumente	außerordentliche Dividendenzahlung	Veränderung der Kapitalinstrumente	Derivate auf eigene Aktien		
Kapital														
a) Stammaktien	1.551		1.551				15							1.566
b) Sonstige Aktien							901							15.819
Emissionsaufpreis	14.918		14.918											
Rücklagen:														
a) aus Gewinnen	22.918.345		22.918.345	493.606		140								23.412.091
b) Sonstige	(353.511)		(353.511)											(353.511)
Bewertungsrücklagen	259.677		259.677									(357.529)		(97.852)
Kapitalinstrumente														
Vorauszahlungen auf Dividenden														
Eigene Aktien														
Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	539.800		539.800	(493.606)	(46.194)								608.380	608.380
Eigenkapital	23.380.780		23.380.780		(46.194)	140	916						250.851	23.586.493

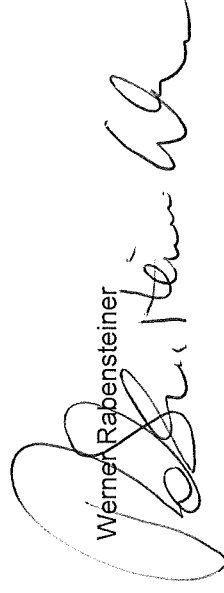
Der Obmann

Dr. Roland Sapekza



Der Direktor

Werner Rabensteiner



KAPITALFLUSSRECHNUNG - indirekte Methode

	Betrag	
	31.12.2022	31.12.2021
A. OPERATIVE TÄTIGKEIT		
1. Geschäftstätigkeit	1.052.245	777.986
- Geschäftsergebnis (+/-)	608.380	539.800
- Auf-/Abwertungen auf zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente und auf zum fair value bewertete aktive/passive Finanzinstrumente (+/-) mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung (+/-)	1.625	(4.881)
- Mehrerlös/Mindererlös auf Deckungsgeschäfte (-/+)		
- Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen wg. Ausfallrisiko (+/-)	573.232	468.595
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen auf Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten (+/-)	90.849	90.980
- Nettorückstellungen für Risiken, Verpflichtungen und sonstige Aufwendungen/Erträge (+/-)	(35.342)	6.367
- nicht liquidierte Steuern, Gebühren und Steuerguthaben (+)	40.814	2.998
- Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/Wertaufholungen von eingestellten Geschäftstätigkeiten bereinigt von den Auswirkungen der steuerlichen Bestimmungen (+/-)		
- sonstige Richtigstellungen (+/-)	(227.313)	(325.873)
2. Mittelherkunft/-verwendung von aktiven Finanzinstrumenten	(3.538.192)	(8.963.127)
- Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente		
- Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente		
- verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	15.777	22.858
- zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamtrentabilität	851.191	5.895.795
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(4.444.629)	(14.908.653)
- Sonstige Vermögenswerte	39.469	26.873
3. Mittelherkunft/-verwendung von passiven Finanzinstrumenten	50.865	10.561.862
- zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	497.703	10.984.759
- zu Handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente		
- zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente		
- Sonstige Verbindlichkeiten	(446.838)	(422.897)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Geschäftstätigkeit	(2.435.082)	2.376.721
B. INVESTITIONSTÄTIGKEIT		
1. Mittelherkunft geschaffen durch		1.296
- Verkauf von Beteiligungen		
- Kassierte Dividenden auf Beteiligungen		
- Verkauf von Sachanlagen		1.296
- Verkauf von immateriellen Vermögenswerten		
- Verkauf von Betriebszweigen		
2. Mittelverwendung von	(15.993)	(57.898)
- Ankäufe von Beteiligungen		
- Ankäufe von Sachanlagen	(15.993)	(57.898)
- Ankäufe von immateriellen Vermögenswerten		
- Ankäufe von Betriebszweigen		
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Investitionstätigkeit	(15.993)	(56.602)
C. BESCHAFFUNGSTÄTIGKEIT		
- Ausgabe/Ankäufe von eigenen Aktien	916	993
- Ausgabe/Ankäufe von Kapitalinstrumenten		
- Verteilung der Dividenden und anderen Zielsetzungen	(16.193)	(13.262)
Nettomittelherkunft/-verwendung aus der Einlagensammlungstätigkeit	(15.277)	(12.269)
NETTOMITTELHERKUNFT/-VERWENDUNG DES GESCHÄFTSJAHRES	(2.466.352)	2.307.850

Zusammenführung

BILANZPOSTEN	Betrag	
	31.12.2022	31.12.2021
Kassabestand und liquide Mittel bei Eröffnung des Geschäftsjahres	3.223.093	915.472
Nettomittelherkunft/-verwendung des Geschäftsjahres	(2.466.352)	2.307.850
Kassabestand und liquide Mittel: Auswirkungen der Wechselkursveränderungen	171	(229)
Kassabestand und liquide Mittel bei Abschluss des Geschäftsjahres	756.912	3.223.093

Der Obmann

Dr. Roland Sapelza

Der Direktor

Werner Rabensteiner

545