

Letni zaključek / Jahresabschluss

2021



Posojilnica Bank eGen

Sprememba števila članov, deležev in jamstvenih vsot /
Veränderungen der Anzahl der Mitglieder und der Geschäftsanteile und der Haftungssummen:

a) Sprememba članstva / Mitgliederbewegung	Število članov / Anzahl der Mitglieder	Število deležev skupno / Anzahl GA gesamt
Začetek / Anfang 2021	9.095	5.086.108
Dohod / Zugang 2021	7	0
Odhod / Abgang 2021	32	70.177
Konec / Ende 2021	9.070	5.015.931
od teh odpovedanih deležev / davon gekündigte Geschäftsanteile		38.847
b) Vsota deležev se je v poslovnem letu / Die Geschäftsguthaben haben sich im Geschäftsjahr zvišala za / vermehrt um znižala za / vermindert um	1.052.655,00	
c) Jamstvene vsote so se v poslovnem letu / Die Haftungssummen haben sich im Geschäftsjahr zvišale za / vermehrt um znižale za / vermindert um	0,00 0,00	
d) Višina posameznih deležev / Höhe der einzelnen Geschäftsanteile	15,00	
e) Višina jamstvene vsote / Höhe der Haftungssumme	1.441.458,00	

Aktive / Aktiva

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2021

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Stanja blagajn, dobroimetja pri centralnih bankah in poštah hranilnicah / Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	15.515.848,47	9.272
2. Zadolžnice javnih ustanov in menice, ki so pripuščene refinanciranju pri Narodni banki / Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:	5.076.566,64	5.812
a) zadolžnice javnih ustanov in podobni vrednostni papirji / Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	5.076.566,64	5.812
b) k refinanciranju pri centralni banki pripuščene menice / zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	0,00	0
3. Terjatve do kreditnih ustanov / Forderungen an Kreditinstitute:	141.331.688,21	150.050
a) dnevno razpoložljivo / täglich fällig	65.181.115,21	58.876
b) ostale terjatve / sonstige Forderungen	76.150.573,00	91.174
4. Terjatve do strank / Forderungen an Kunden	192.583.458,95	214.728
5. Zadolžnice in drugi vrednostni papirji s fiksnim obrestovanjem / Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	13.148.101,32	17.110
a) od javnih emitentov / von öffentlichen Emittenten	0,00	0
b) od drugih emitentov / von anderen Emittenten	13.148.101,32	17.110
med temi / darunter:		
lastne zadolžnice / eigene Schuldverschreibungen	0,00	0
6. Delnice in drugi vrednostni papirji z nefiksnim obrestovanjem / Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	29.027.091,73	13.169
7. Udeležbe / Beteiligungen	3.955.511,25	3.853
med temi / darunter:		
pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	3.826.400,96	3.723
8. Deleži pri povezanih podjetjih / Anteile an verbundenen Unternehmen	4.879.791,05	5.035
med temi / darunter:		
pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	0,00	0
9. Neopredmetena osnovna sredstva / Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	6.396,56	15
10. Opredmetena osnovna sredstva /Sachanlagen:	8.628.469,37	9.138
med temi / darunter:		
Zemljišča in stavbe za lastno uporabo / Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	6.610.321,75	7.084
11. Deleži pri obvladujoči ali pri večinsko udeleženi družbi / Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	0,00	0
med temi / darunter:		
nominalna vrednost / Nennwert	0,00	0
12. Druga premoženjska sredstva / Sonstige Vermögensgegenstände	1.441.405,60	1.089
13. Poterjani in nevplačani vpisani kapital / Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0,00	0
14. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten	9.621,44	13
med temi / darunter:		
razlika po/Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 33 UGB	0,00	0
15. Aktivni latentni davek/Aktive latente Steuer	0,00	0
VSOTA AKTIV / SUMME DER AKTIVA	415.603.950,59	429.284

Pasive / Passiva

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2021

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Obveznosti do kreditnih ustanov / Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	5.153.869,84	5.691
a) dnevno razpoložljivo/täglich fällig	95.983,46	128
b) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	5.057.886,38	5.563
2. Obveznosti do strank / Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	359.115.466,86	372.613
a) Hranilne vloge / Spareinlagen	233.751.244,17	253.887
med temi / darunter:		
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	0,00	0
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	233.751.244,17	253.887
b) ostale obveznosti / sonstige Verbindlichkeiten	125.364.222,69	118.726
med temi / darunter:		
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	122.194.805,96	111.963
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.169.416,73	6.763
3. Obveznosti z zapisano pravico / Verbriefte Verbindlichkeiten	0,00	0
a) izdane zadolžnice / begebene Schuldverschreibungen	0,00	0
b) druge obveznosti / andere verbrieftete Verbindlichkeiten	0,00	0
4. Ost. obveznosti / Sonstige Verbindlichkeiten	5.939.793,57	4.756
5. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten	22.772,71	27
med temi / darunter:		
pripisani sklad po/Zuschreibungsrücklage § 906 Abs 32 UGB	0,00	0
razlika po/Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 34 UGB	0,00	0
6. Rezervacije / Rückstellungen	4.372.035,55	5.040
a) za odpravnine / Rückstellungen für Abfertigungen	1.784.391,00	1.867
b) za pokojnине / Rückstellungen für Pensionen	162.300,34	158
c) za davke / Steuerrückstellungen	334.669,92	181
d) druge / sonstige	2.090.674,29	2.834
6.A Sklad za splošne bančne rizike / Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	0
7. Dopolnilni kapital po 2. delu pogl. I odd. 4 CRR št. 575/2013/ Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kap. 4 VO (EU) Nr. 575/2013	600.000,00	748
8. Dodatni jederni kapital po 2. delu posl. I odd. 3 CRR 575/2013 Zusätzl. Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kap. 3 der VO (EU) Nr. 575/2013	0,00	0
med temi / darunter: Obveznice po § 26 ZOB / Pflichtwandelschuldverschreibungen gem. § 26 BWG	0,00	0
8.b Instrumenti brez glasovalne parvice po § 26a ZOB / Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG	0,00	0
9. Vpisani kapital / Gezeichnetes Kapital	75.184.006,57	76.237
Nominalna vpisanega kapitala / Nennwert des gezeichnetes Kapitals	75.238.965,00	76.292
med temi nevplačano / hievon aushaftend	54.958,43-	55-
10. Kapitalske rezerve / Kapitalrücklagen	1.125.007,00	1.125
a) vezane / gebundene	1.125.007,00	1.125
b) nevezane / nicht gebundene	0,00	0
11. Rezerve iz dobička / Gewinnrücklagen	607.799,45	349
a) zakonite rezerve / gesetzliche Rücklage	0,00	0
b) rezerve po pravilih / satzungsmäßige Rücklagen	0,00	0
c) druge rezerve / andere Rücklagen	607.799,45	349
12. Jamstveni sklad po § 57 odst. 5 ZOB / Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	4.100.000,00	3.600
13. Bilančni dobiček/izguba / Bilanzgewinn/Bilanzverlust	40.616.800,96-	40.902-
VSOTA PASIV / SUMME DER PASSIVA	415.603.950,59	429.284

**Zunajbilančne postavke /
Posten unter der Bilanz**

Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2021

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
Aktive / Aktiva		
1. Inozemske aktive / Auslandsaktiva	109.861.845,43	129.190
Passive / Passiva		
1. Možne obveznosti / Eventualverbindlichkeiten	6.665.018,75	10.710
med temi /darunter:		
a) akcepti in obveznosti iz indosamentov naprej danih menic / Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00	0
b) obveznosti za poročstva in jamstva danih varščin / Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	6.663.173,95	10.708
2. Kreditni riziki / Kreditrisiken	21.647.332,39	19.542
med temi /darunter:		
obveznosti za pokojninske posle / Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00	0
3. Obveznosti za fiduciarne posle / Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	0,00	0
4. Postavke in instrumenti lastnih sredstev po 2. delu uredbe (EU) št. 575/2013 / Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 der VO (EU) Nr. 575/2013	42.417.460,02	43.134
med temi: dopolnilni kapital po 2. delu poglavja 4 uredbe (EU) št. 575/2013/ darunter: Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der VO (EU) 575/2013	2.665.327,13	3.005
5. Znesek skupne izpostavljenosti tveganja po 92. členu uredbe (EU) št. 575/2013 / Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 der VO (EU) Nr. 575/2013	217.720.004,14	222.162
med temi/darunter:		
Znesek skupne izpostavljenosti tveganja po 92. čl. odst. 1 lit. a do c uredbe (EU) št. 575/2013 Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 Abs. 1 lit. a bis c der VO (EU) Nr. 575/2013		
a) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % / Harte Kernkapitalquote in %	18,26	18,06
b) količnik temeljnega kapitala v % / Kernkapitalquote in %	18,26	18,06
c) količnik skupnega kapitala v % / Gesamtkapitalquote in %	19,48	19,42
6. Inozemske pasive / Auslandspassiva	69.824.856,47	73.286

**Razčlenitev dobička in izgube /
Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung**

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
1. Obresti in podobni prihodki / Zinsen und ähnliche Erträge	6.230.185,72	7.428
med temi / darunter: iz vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero / aus festverzinslichen Wertpapieren	209.707,67	252
2. Obresti in podobni odhodki / Zinsen und ähnliche Aufwendungen	75.302,26-	318-
I. ČISTE OBRESTI / NETTOZINSERTRAG	6.154.883,46	7.110
3. Prihodki iz vrednostnih papirjev in udeležb / Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	550.895,15	515
a) iz delnic, deležev in vrednostnih papirjev z nefiksno obrestno mero / Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	92.152,34	233
b) iz udeležb / Erträge aus Beteiligungen	383.843,22	278
c) od deležev pri povezanih podjetjih / Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	74.899,59	4
4. Prihodki provizij / Provisionserträge	2.571.882,81	2.471
5. Odhodki provizij / Provisionsaufwendungen	274.386,20-	250-
6. Prihodki - odhodki iz finančnih poslov / Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	93.621,15	122
7. Drugi poslovni prihodki / Sonstige betriebliche Erträge	1.488.229,05	1.314
II. POSLOVNI PRIHODKI / BETRIEBSERTRÄGE	10.585.125,42	11.282
8. Splošni administrativni stroški / Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	11.410.007,82-	11.374-
a) Stroški za osebe / Personalaufwand med temi / darunter:	6.528.539,10-	6.422-
aa) mezde in plače / Löhne und Gehälter	4.740.357,65-	4.686-
bb) stroški za zakonito predpisane socialne dajatve in od plačil odvisne dajatve in prispevke / Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	1.275.526,25-	1.311-
cc) drugi socialni stroški / sonstiger Sozialaufwand	133.350,57-	96-
dd) stroški za starostno oskrbo in podporo / Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	105.924,87-	125-
ee) dotacija rezervacije za pokojnine / Dotierung der Pensionsrückstellung	4.133,04-	1
ff) stroški za odpravnine in prispevke na MVK / Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	269.246,72-	204-
b) Drugi administrativni stroški (stvarni stroški) / sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	4.881.468,72-	4.952-
9. Amortizacija osnovnih sredstev postavk 9 in 10 aktive / Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände	626.023,46-	623-
10. Drugi poslovni odhodki / Sonstige betriebliche Aufwendungen	854.558,74-	438-
III. POSLOVNI ODHODKI / BETRIEBSAUFWENDUNGEN	12.890.590,02-	12.435-
IV. POSLOVNI USPEH / BETRIEBSERGEBNIS	2.305.464,60-	1.153-

	EUR	Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR
IV. POSLOVNI USPEH - prenos / BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag	2.305.464,60-	1.153-
Saldo iz dotacije in razpusta oslabitev terjatev ter rezervacij za možne obveznosti in kreditni riziko / Saldo aus Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für		
11./ 12. Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken sowie Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	2.959.608,73	1.450
Saldo iz dotacije in razpusta oslabitev papirjev za finančne naložbe, udeležb in deležev pri povezanih podjetjih / Saldo aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen sowie Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		
13./ 14.	133.122,60-	51
V. USPEH REDNEGA POSLOVANJA / ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	521.021,53	348
15. Izredni prihodki / Außerordentliche Erträge med temi / darunter: odvzem iz sklada za splošne bančne rizike / Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	731.222,10 0,00	206 0
16. Izredni odhodki / Außerordentliche Aufwendungen med temi / darunter: dotacija sklada za splošne bančne rizike / Zuweisung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 0,00	0 0
17. Izredni uspeh / Außerordentliches Ergebnis (Vmesna vsota iz postavk 15 in 16 / Zwischensumme aus Posten 15 und 16)	731.222,10	206
18. Davki od do- in prihodkov / Steuern vom Einkommen und Ertrag med temi / darunter: sprememba latentnega davka/Veränderung der latenten Steuer	190.948,62- 0,00	237- 0
19. Drugi davki, v kolikor se ne izkazujejo v post.18 / Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen	17.550,77-	28-
VI. LETNI PRESEŽEK - PRIMANJKLJAJ / JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG	1.043.744,24	289
20. Sprememba rezerv / Rücklagenbewegung med temi / darunter: dotacija jamstvenega sklada / Dotierung der Haftrücklage razpust jamstvenega sklada / Auflösung der Haftrücklage	758.566,05- 500.000,00- 0,00	253- 5.808- 5.820
VII. LETNI DOBIČEK - LETNA IZGUBA / JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	285.178,19	36
21. Prenos dobička - izgube / Gewinnvortrag/Verlustvortrag	40.901.979,15-	40.938-
VIII. BILANČNI DOBIČEK/BILANČNA IZGUBA/ BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	40.616.800,96-	40.902-

Anhang zum Jahresabschluss 2021

der

Posojilnica Bank eGen

1. Angaben zu den in der Bilanz und in der Gewinn- und Verlustrechnung angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

2. Erläuterungen zu Bilanzposten

3. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

4. Sonstige Angaben

Anlagen 1 bis 2

1. Angaben zu den in der Bilanz und in der Gewinn- und Verlustrechnung angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Allgemeine Grundsätze

Der vorliegende Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Bankwesengesetzes (BWG), der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR – Capital Requirements Regulation) und des Unternehmensgesetzbuches (UGB) in der jeweils zum Bilanzstichtag anzuwendenden Fassung aufgestellt.

Der Jahresabschluss wurde unter Bedachtnahme auf die Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie unter Beachtung der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln, aufgestellt.

Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten.

Bei der Bewertung der einzelnen Vermögensgegenstände und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung beachtet und eine Fortführung des Unternehmens unterstellt.

Dem Vorsichtsprinzip wurde dadurch Rechnung getragen, dass nur die am Abschlussstichtag realisierten Gewinne ausgewiesen wurden. Alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste wurden berücksichtigt.

Kreditrisiko und Risikovorsorgen

Das Kreditrisiko ist das deutlich bestimmende Risiko der Posojilnica Bank eGen und im Gegensatz zum Markt-/Zinsrisiko und operationellen Risiko die entscheidende Einflussgröße für die weitere Entwicklung der Bank.

Die in den vergangenen Jahren bestehenden Unsicherheiten bei Immobiliensicherheiten sind deutlich reduziert. Das Risiko, dass die Immobilien zu den gegebenen Belehnssätzen nicht verwertet werden können, ist nachhaltig gesunken. Dies kann mit dem bestehenden Verwertungsspiegel, der für die in den letzten Jahren erfolgten Veräußerungen durchschnittliche Verwertungserlöse über den Belehnwerten zeigt, belegt werden.

Unternehmensfortbestand

Auf Grund der aktuellen bilanziellen Situation, der Eigenmittelausstattung der Bank und der Mittelfristplanung der Bank bis zum Jahr 2026 geht die Geschäftsleitung von einer Fortführung der Geschäftstätigkeit aus.

Strategie für den Abbau der Non-Performing Loans (NPLs)

Für den Abbau der notleidenden Kredite vor allem in Slowenien und Kroatien wurden die Verträge mit Outsourcing-Partnern in Slowenien und Kroatien - mit jährlich niedrigeren Kosten - weitergeführt.

Durch das Outsourcing kann eine große Anzahl an Fällen professionell betreut und bearbeitet werden. Abarbeitungsstrategien werden laufend festgelegt und in Zusammenarbeit mit den externen Partnern umgesetzt. Deutliche Erfolge in Form von Rückzahlungen und Abschlüssen von auch großvolumigeren Einzelfällen konnten 2021 erzielt werden. So wurde das Volumen an NPLs im Jahr 2021 von EUR 76,7 Mio. auf EUR 41,6 Mio. abgebaut. Die Geschäftsleitung geht von weiteren Abbaufortschritten auch im Jahr 2022 aus.

1.1. Währungsumrechnung

Fremdwährungsbeträge werden gemäß § 58 Abs 1 BWG zu EZB-Referenzkursen bzw. Devisen-Mittelkursen bewertet.

1.2. Wertpapiere

Festverzinsliche Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 56 Abs 2 und 3 BWG und § 204 Abs 2 UGB, unter Berücksichtigung der Emissionsländer, der Emittenten, der Währungen und der Restlaufzeiten zum Zeitpunkt der Anschaffung bewertet. Die Posojilnica Bank wendet das gemilderte Niederstwertprinzip gemäß § 204 UGB für das Finanzanlagevermögen an.

Alle Wertpapiere des Nostrobestandes dienen dauernd dem Geschäftsbetrieb und werden somit dem Anlagevermögen gewidmet.

Sonstige Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 204 Abs 2 UGB bewertet.

Über pari angeschaffte Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 56 Abs 2 BWG zeitanteilig auf den Rückzahlungsbetrag abgeschrieben. Bei Wertpapieren, die unter pari angeschafft werden, erfolgt eine zeitanteilige Zuschreibung.

Wertpapiere, die als Deckungsstock für Mündelgelder gewidmet sind, sind Anlagevermögen und werden gemäß § 2 Abs 3 der Mündelsicherheitsverordnung zum strengen Niederstwertprinzip bewertet.

Zum 31. Dezember 2021 gab es keine Wertpapiere im Umlaufvermögen.

Die Posojilnica Bank führt kein Handelsbuch gemäß Teil 3, Titel I, Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

1.3. Ausleihungen, Eventualforderungen und Kreditrisiken und Risikovorsorgen

Für erkennbare Risiken bei Kreditnehmern wurden Einzelwertberichtigungen, Pauschalwertberichtigungen bzw. Rückstellungen gebildet.

Auf Basis statistischer Erfahrungswerte aus gleich gelagerten Sachverhalten gemäß § 201 Abs 2 Z 7 UGB wurde eine Pauschalwertberichtigung für Forderungen an Kunden, Forderungen an Kreditinstitute, Wertpapiere, Kreditrisiken und Eventualverbindlichkeiten gebildet.

Die Einzelwertberichtigungen an Kunden verringerten sich im Jahre 2021 von TEUR 40.492 (Vorjahr: TEUR 52.325) um TEUR 24.761 (Vorjahr: TEUR 11.833) auf TEUR 15.731.

Die pauschale Wertberichtigung beläuft sich zum Bilanzstichtag insgesamt auf TEUR 724 (Vorjahr: TEUR 1.879).

Für zusätzliche Risiken aufgrund der Covid-19 Krise wurde keine zusätzliche Pauschalwertberichtigung im Geschäftsjahr 2021 berücksichtigt.

1.4. Unterbewertung gemäß § 57 Abs 1 BWG

Für Forderungen an Kunden wurde im Geschäftsjahr 2021 vom Bewertungswahlrecht gem. § 57 Abs 1 BWG in Höhe von TEUR 10.000 (Vorjahr: TEUR 6.400) Gebrauch gemacht.

1.5. Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen wurden zu Anschaffungskosten und zum gemilderten Niederstwertprinzip gemäß § 204 UGB bewertet, sofern nicht anhaltende Verluste und verringertes Eigenkapital eine Abwertung auf das anteilige Eigenkapital, auf den Ertragswert bzw. auf den Börsenkurs erforderlich machten. Die Posojilnica Bank hält zwei wesentliche Beteiligungen, und zwar an der Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) und an der Deželna Banka Slovenije (DBS). Für die Bewertung wurde bei der RBI AG ein externes Ertragswertgutachten und bei der DBS das anteilige Eigenkapital herangezogen.

1.6. Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens

Die Bewertung der immateriellen Vermögensgegenstände des Anlagevermögens sowie der Sachanlagen erfolgt zu den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich der planmäßigen linearen Abschreibungen.

Die geringwertigen Wirtschaftsgüter werden im Zugangsjahr voll abgeschrieben.

Außerplanmäßige Abschreibungen werden nur bei voraussichtlich dauernder Wertminderung vorgenommen.

Folgende Nutzungsdauer wurde der Abschreibung zugrunde gelegt:

	von	bis	
Immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens	3	5	Jahre
Gebäude	23	57	Jahre
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3	20	Jahre

1.7. Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen und Jubiläumsgelder

Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen und Jubiläumsgelder werden im Einklang mit der AFRAC-Stellungnahme 27 Personalrückstellungen (UGB), Dezember 2020, nach versicherungsmathematischen bzw. sofern vertretbar nach finanzmathematischen Grundsätzen berechnet. Dabei werden die erwarteten Versorgungsleistungen auf den gesamten Zeitraum der Beschäftigung verteilt. Zukünftige Gehalts- und Pensionssteigerungen werden berücksichtigt. Ein Fluktuationsabschlag wird nicht berücksichtigt.

1.8. Übrige Rückstellungen

In den übrigen Rückstellungen werden unter Beachtung des Vorsichtsprinzips alle zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken sowie dem Grunde nach gewisse, jedoch hinsichtlich der Höhe ungewisse Verbindlichkeiten mit den Beträgen berücksichtigt, die die bestmögliche Schätzung gemäß § 211 UGB nach umsichtiger unternehmerischer Beurteilung darstellen.

1.9. Verzicht auf Erstellung eines Konzernabschlusses wegen untergeordneter Bedeutung

Die verbundenen Unternehmen Zveza BeteiligungsverwaltungsgmbH, Zveza Liegenschaftsverwaltungs GmbH und Poso AG sind Tochterunternehmen im Sinne des § 244 UGB. Sie sind jedoch keine Kreditinstitute und sind gemäß § 249 Abs 2 UGB in Verbindung mit § 59 Abs 3 BWG von untergeordneter Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage. Daher ist kein Konzernabschluss aufzustellen.

1.10. Finanzinstrumente nach § 238 Abs 1 Z 1 UGB iVm § 64 Abs 1 Z 3 BWG

Es werden keine derivativen Finanzinstrumente nach § 238 Abs 1 Z 1 UGB iVm § 64 Abs 1 Z 3 BWG gehalten.

1.11. Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden blieben gegenüber dem Vorjahr unverändert.

Die Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden blieben gegenüber dem Vorjahr unverändert.

2. Erläuterungen zu Bilanzposten

Die Angaben der Vorjahreszahlen in der Bilanz, in der Gewinn- und Verlustrechnung und im Anhang erfolgen generell in Tausend Euro (TEUR).

2.1. Darstellung der Fristigkeiten von Forderungen

Die nicht täglich fälligen Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3 b) und Nichtbanken (Aktiva 4) gliedern sich gemäß § 64 Abs 1 Z 4 BWG nach der Fristigkeit wie folgt:

Restlaufzeit	Forderungen an Kreditinstitute Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Forderungen an Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	1.160.579,71	3.176	19.038.611,18	24.674
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	11.000.000,00	12.000	20.506.391,59	17.473
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	64.029.044,62	76.030	78.769.391,85	88.517
mehr als 5 Jahre gebunden	0,00	0,00	68.195.713,76	77.363
Pauschalwertberichtigung	-39.051,33	-32	-640.937,08	-1.619
Gesamt	76.150.573,00	91.174	185.869.171,30	206.408

2.2. Wertpapiere

Die zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere der Aktivposten 5 und 6 gliedern sich in börsennotiert und nicht börsennotiert wie folgt:

Bezeichnung	börsennotiert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	nicht börsennotiert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	13.098.143,09	17.001	0,00	0
Aktien und andere nicht festver- zinsl. Wertpapiere	6.176,55	0	0,00	0

Die zum Börsenhandel zugelassenen Beteiligungen betragen EUR 2.020.120,00 und betreffen zur Gänze die Beteiligung an der Raiffeisen Bank International AG.

Finanzanlagen nach § 64 Abs 1 Z 11 BWG

Die zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere der Aktivposten 5 und 6 gliedern sich nach der Art der Bewertung folgendermaßen:

Bezeichnung	wie Anlagevermögen bewertet zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr In TEUR	nicht wie Anlagevermögen bew. zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	13.098.143,09	17.001	0,00	0
Aktien und andere nicht festverzinsl. Wertpapiere	6.176,55	0	0,00	0

Unterschiedsbetrag gemäß § 56 Abs 2 und 3 BWG bei festverzinslichen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Buchwert und dem niedrigeren Rückzahlungsbetrag gemäß § 56 Abs 2 BWG bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens der Aktivposten 2a, 3, 4 und 5 beträgt EUR 65.485,77 (Vorjahr: TEUR 147).

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Buchwert und dem höheren Rückzahlungsbetrag gemäß § 56 Abs 3 BWG bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren des Anlagevermögens der Aktivposten 2a, 3, 4 und 5 beträgt EUR 8.916,92 (Vorjahr: TEUR 12).

Angaben zu Wertpapieren am inaktiven Markt

Börsenkurse oder Marktpreise in einem aktiven Markt sind bei der Feststellung von Marktwerten heranzuziehen. Liegt kein aktiver Markt vor, werden die betreffenden Wertpapiere gesondert bewertet. Indizien für einen inaktiven Markt sind:

- wesentlicher Einbruch des Handelsvolumens oder der Handelsaktivitäten
- Börsenkurse oder Marktpreise sind nicht aktuell
- verfügbare Börsenkurse oder Marktpreise variieren wesentlich im Zeitablauf oder zwischen Marktteilnehmern
- wesentlicher Anstieg der Bid/Ask-Spreads

Diese Indikatoren müssen für sich genommen nicht notwendigerweise bedeuten, dass ein Markt inaktiv ist.

Im Zuge des Beurteilungsprozesses werden Wertpapiere, bei denen laut Einschätzung der Posojilnica Bank eGen Indizien für einen inaktiven Markt vorliegen, einzeln überprüft.

Fällige Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere nach § 64 Abs 1 Z 7 BWG

Im Jahr 2022 werden im Eigenbesitz der Posojilnica Bank befindliche Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere in der Höhe von EUR 1.900.000,00 (Vorjahr: TEUR 3.902) fällig.

2.3. Beteiligungen und Beziehungen zu verbundenen Unternehmen iSd § 238 Abs 1 Z 4 UGB

Bei nachstehenden Unternehmen besteht eine Beteiligung iSd § 189a Z 2 UGB (Beträge in TEUR):

Name	Sitz	Anteil in %	Eigenkapital (Jahr)	Jahresergebnis (Jahr)	verb. Unter- nehmen
a) Zadruha Market Škofiče, reg.GenmbH in Insolvenz seit 05.05.2017	Schiefling/ Škofiče	70,30%	n.a	n.a.	Nein
b) Silvula Holding GmbH in Liquidation	Wien	20,20%	187 2021	93 2021	Nein
c) ZVEZA BeteiligungsverwaltungsgmbH	Klagenfurt	100,00%	170 2021	-25 2021	Ja
d) ZVEZA Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	35 2021	75 2021	Ja
e) POSO AG	Klagenfurt	100,00%	4.846 2021	-105 2021	Ja
f) Raiffeisen Bank International AG	Wien	0,02%	15.475.000 2021	1.372.000 2021	Nein
g) Deželna Banka Slovenije	Ljubljana	2,49%	72.029 2021	4.859 2021	Nein

Mit den unter Buchstaben c) und d) genannten Unternehmen bestand eine steuerliche Unternehmensgruppe gemäß § 9 KSTG sowie Ergebnisabführungsverträge.

Die abgeführten Ergebnisse betragen bei c) EUR -24.970,14 (Vorjahr: TEUR -98) und bei d) EUR 74.899,59 (Vorjahr: TEUR -170).

Für die restlichen Beteiligungen wird die Ausnahmebestimmung des § 242 (2) Z 1 UGB in Anspruch genommen.

Bei der unter a) genannten Genossenschaft besteht trotz Beteiligung über 50 % auf Grund des Kopfstimmrechtes kein verbundenes Unternehmen.

Aufgliederung der in den Aktivposten 2 bis 5 enthaltenen verbrieften und unbrieften Forderungen gemäß § 45 BWG an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht (§ 45 Abs 1 Z 2 BWG) und an verbundenen Unternehmungen (§ 45 Abs 1 Z 1 BWG)

In den Aktivposten 2, 3, 4 und 5 sind nachstehende verbrieft und unbrieft Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, und an verbundene Unternehmen enthalten:

Bezeichnung der Bilanzposten	Forderungen an Beteiligungsunternehmen		Forderungen an verbundene Unternehmen	
	Buchwert 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldtitel öffentl. Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung zugelassen sind (hievon nachrangig)	0,00 (0,00)	0 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)
Forderungen an Kreditinstitute (hievon nachrangig)	139.887.800,03 (0,00)	148.423 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)
Forderungen an Kunden (hievon nachrangig)	696.150,00 (0,00)	599 (0)	0,00 (0,00)	209 (0)
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (hievon nachrangig)	5.403.092,59 (0,00)	7.906 (0)	0,00 (0,00)	0 (0)

Aufgliederung der in den Passivposten 1, 2, 3 und 7 enthaltenen verbrieften und unbrieften Verbindlichkeiten an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht (§ 45 Abs 1 Z 4 BWG) und an verbundenen Unternehmungen (§ 45 Abs 1 Z 3 BWG)

In den Passivposten 1, 2, 3 und 7 sind nachstehende verbrieft und unbrieft Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, und gegenüber verbundenen Unternehmen enthalten:

Bezeichnung der Bilanzposten	Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen		Verbindlichkeiten gegenüber verbundene Unternehmen	
	Buchwert 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenü. Kreditinstituten	4.288.065,05	4.573	0,00	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	17.060,73	17	140.083,38	80

2.4. Anlagevermögen

Die Entwicklung des Anlagevermögens der Posojilnica Bank ist der Anlage 1 zu entnehmen.

Der im Aktivposten 10 enthaltene Wert der Grundstücke beträgt insgesamt EUR 1.795.441,44. Dieser Betrag hat sich gegenüber dem Vorjahr nicht verändert.

Bei den zum Finanzanlagevermögen gehörenden Finanzinstrumenten (gemäß § 238 Abs 1 Z 2 UGB) beträgt der Unterschiedsbetrag zwischen dem beizulegenden Zeitwert und dem höheren Buchwert EUR 0,00 (Vorjahr: TEUR 3).

Dauerhafte Wertminderungen sowohl bei den Wertpapieren des Anlagevermögens als auch bei Beteiligungen bzw. sonstigen Finanzinstrumenten des Anlagevermögens werden im Rahmen einer außerplanmäßigen Abschreibung berücksichtigt. Vorausgesetzt, dass keine Anhaltspunkte für eine außerplanmäßige Abschreibung gegeben waren, liegt der Grund für eine unterlassene Abschreibung darin, dass insbesondere bei den Wertpapieren das Absinken des Kurses unter die seinerzeitigen Anschaffungskosten auf zinsbedingte Kursschwankungen bzw. bei Beteiligungen sowie sonstigen Finanzinstrumenten auf die marktübliche Volatilität zurückzuführen ist.

2.5. Aufgliederung und Erläuterungen der wesentlichen sonstigen Vermögenswerte (§ 64 Abs 1 Z 12 BWG und § 225 Abs 3 UGB)

Die in der Bilanz unter Aktiva 12 ausgewiesenen sonstigen Vermögensgegenstände enthalten nachstehende Einzelbeträge mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Vermögensgegenstandes	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Liegenschaften zur Hereinbringung von Forderungen	53.203,16	127
Forderung aus Kündigung von Geschäftsanteilen	108.008,58	212
Treuhandforderung R-IPS Sondervermögen	523.883,29	265
Köst -Vorauszahlung	158.256,00	0

Unter "Sonstige Vermögensgegenstände" sind keine wesentlichen Erträge enthalten, die erst nach dem Abschlussstichtag zahlungswirksam werden.

2.6. Latente Steuern (§ 238 Abs 1 Z 3):

Die Steuerabgrenzung für aktive latente Steuern resultiert aus Differenzen in:

- Rückstellungen für Sozialkapital
- Pauschalwertberichtigung
- Wertberichtigung gem. § 57 Abs 1 BWG
- Finanzanlagen

Die Steuerabgrenzung für passive latente Steuern resultiert aus Differenzen in:

- Sachanlagevermögen

Die aktiven latenten Steuern übersteigen die passiven, sodass sich per Saldo eine Steuerentlastung ergibt.

Die Berechnung der latenten Steuern beruht auf einem Steuersatz von 25 %.

Der Saldo aus aktiven und passiven latenten Steuern betrug zum 31.12.2020 EUR 2.613.815,40, hat sich im Jahr 2021 um EUR 602.039,69 erhöht und beträgt per 31.12.2021 EUR 3.215.855,09. Der Überhang der aktiven latenten Steuern wird im Jahresabschluss 2021 nicht aktiviert, da die latente Steuerforderung aufgrund der erwarteten steuerlichen Ergebnisse der Folgejahre als nicht werthaltig anzusehen ist.

2.7. Eigenkapital und eigenkapitalnahe Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 5 BWG)

Die Veränderung der Anzahl der Mitglieder, der Geschäftsanteile und der darauf entfallenden Nachschusspflichten und geleisteten Beträge stellt sich im Jahr 2021 wie folgt dar:

	Anzahl der		Geschäftsanteilskapital in EUR	Aushaftendes Geschäftsanteilskapital in EUR	Geschäftsanteilshöhe in EUR
	Mitglieder	Geschäftsanteile			
Stand per 31.12.2020	9.095	5.086.108	76.291.620,00	55.177,65	15,00
Zugang	7	0	0,00		15,00
Abgang	32	70.177	1.052.655,00	219,22	15,00
Stand per 31.12.	9.070	5.015.931	75.238.965,00	54.958,43	15,00
hiev. gekündigt	41	38.847	582.705,00		15,00

Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 5 BWG)

In nachfolgenden Posten sind nachrangige Verbindlichkeiten enthalten:

Bezeichnung des Postens	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	896.037,01	1.757
Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	600.000,00	748

Im Liquidationsfall oder im Fall des Konkurses der Posojilnica Bank erfolgt die Rückzahlung erst nach Befriedigung der anderen nicht nachrangigen Gläubiger. Eine vorzeitige Rückzahlung ist nicht möglich. Eine Umwandlung in Eigenkapital oder andere Verbindlichkeiten ist nicht vorgesehen.

Die Nachrangigkeit entsprechend § 51 Abs 9 BWG ist jeweils schriftlich vereinbart.

Die vor dem Inkrafttreten der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgegebenen nachrangigen Verbindlichkeiten entsprechen den Kriterien des § 23 in der Fassung vor BGBl I 2013/184.

2.8. Aufgliederung des Kernkapitals und der ergänzenden Eigenmittel

Das Kernkapital und die ergänzenden Eigenmittel setzen sich wie folgt zusammen:

EIGENMITTEL (CA1)	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Hartes Kernkapital	39.752.132,88	40.129
Anrechenbare Kapitalinstrumente	76.309.013,57	77.361
P9. Gezeichnetes Kapital	75.184.006,57	76.236
P10. Kapitalrücklagen	1.125.007,00	1.125
Einbehaltene Gewinne	-40.532.884,80	-40.818
P11. Gewinnrücklagen	83.916,16	84
P11. Freie Rücklage nicht EM-wirksam	0,00	0
P13. Bilanzverlust	-40.616.800,96	-40.902
Sonstige Rücklagen	4.100.000,00	3.600
P12. Haftrücklage	4.100.000,00	3.600
A9. abzgl. immaterielle Vermögensgegenstände	-6.396,56	-15
Unzureichende Deckung notleidender Risikopositionen	-117.599,33	0
Kernkapital (T1)	39.752.132,88	40.129
Ergänzungskapital (T2)	2.665.327,13	3.005
Auslaufende Instrumente des Ergänzungskapitals (Nachrangeinlagen, Haftsummenzuschlag gemäß Übergangsbestimmungen, Neubewertungsreserve)	51.025,18	206
Allgemeine Kreditrisikoanpassung gemäß Art. 62 lit c) der VO (EU) Nr. 575/2013	2.462.330,44	2.516
P7 Ergänzungskapital gemäß Art. 62 lit a) der VO (EU) Nr. 575/2013	151.971,51	283
EIGENMITTEL (CA1)	42.417.460,02	43.134

2.9. Darstellung der Fristigkeiten von Verbindlichkeiten

Die nicht täglich fälligen Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1 b) und Nichtbanken (Passiva 2 ab, 2 bb) gliedern sich gemäß § 64 Abs 1 Z 4 BWG nach der Fristigkeit wie folgt:

Restlaufzeit	Verpflichtungen gg. Kreditinstitute Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Verpflichtungen gg. Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	4.287.886,38	4.573	24.356.366,35	31.631
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	0,00	0	6.044.954,54	5.402
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	770.000,00	990	33.000.958,93	32.777
mehr als 5 Jahre gebun- den	0,00	0	173.518.381,08	190.840
Gesamt	5.057.886,38	5.563	236.920.660,90	260.650

2.10. Rückstellungen und sonstige VerbindlichkeitenPersonalarückstellungen

Als Rechnungszinssatz wird der Durchschnittszinssatz der vergangenen 10 Jahre entsprechend der Regelung in § 253 Abs 2 dHGB und im Einklang mit der AFRAC-Stellungnahme 27 Personalarückstellungen (UGB) herangezogen. Die Pensionsverpflichtungen werden unter Verwendung des Tafelwerkes AVÖ 2018-P ermittelt.

Annahmen zur Berechnung der erwarteten leistungsorientierten Ansprüche zum 31.12.2021	Pension	Abfertigung	Jubiläumsgelder
Art der Berechnung	versicherungsmathematisch	finanzmathematisch	finanzmathematisch
Ansammlungsverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren
Rechnungszinssatz	1,3% (VJ:1,9-2,1%)	1,9% (VJ: 2,3%)	1,9% (VJ: 2,3%)
Pensionssteigerung Leistungsphase	2,0% (VJ: 2,0%)		
Gehaltssteigerung		3,5% (VJ: 2,6%)	3,5% (VJ: 2,6%)
Pensionsantrittsalter: Frauen/Männer	60/65 (VJ: 60/65)	60/65 (VJ: 60/65)	60/65 VJ: 60/65)

Für die oben angeführten Rückstellungen wurde ein Nettozinssatz in Höhe von -0,7 % (Vorjahr: -0,2 %) verwendet.

Sonstige Rückstellungen

Die in der Bilanz unter PASSIVA 6 d) ausgewiesenen sonstigen Rückstellungen enthalten nachstehende Rückstellungen mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung der Rückstellung	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Ergänzungskapitalzinsen	82.050,54	557
Margenerhalt	367.453,02	490
Jubiläumsgeldansprüche	488.659,00	462
nicht konsumierte Urlaube	316.702,00	386
Prüfungs- und Beratungskosten	340.000,00	329
Eventualverpflichtungen	269.347,00	270
Rechtsrisiko Ergänzungskapital	0,00	100
Covid – Prämie	160.000,00	0

Bei den Rückstellungen für Eventualverpflichtungen handelt es sich größtenteils um Haftsummenzuschläge bei Genossenschaftsbeteiligungen. In der Rückstellung für Margenerhalt ist die Rückerstattung von Zinsen an Kunden enthalten.

Aufgliederung und Erläuterung der wesentlichen sonstigen Verbindlichkeiten (§ 64 Abs 1 Z 12 BWG und § 225 Abs 6 UGB)

Die in der Bilanz unter Passiva 4 ausgewiesenen sonstigen Verbindlichkeiten enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung der Posten	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten aus gekündigten Ergänzungskapital	2.233.000,00	2.060
Verpflichtungen aus Ergebnisabführung	445.787,88	421
Verpflichtungen Finanzamt	184.941,58	180
Verpflichtungen Gebietskrankenkasse	125.779,33	131
Verpflichtungen Altersteilzeit	63.872,08	167

Die in der Bilanzposition enthaltenen Verbindlichkeiten für Altersteilzeitmodelle in Höhe von EUR 63.872,08 (Vorjahr: TEUR 167) wurden aufwandswirksam erfasst und werden erst nach dem Bilanzstichtag zahlungswirksam.

2.11. Ergänzende Angaben (§ 64 Abs 1 Z 2 BWG)

In der Bilanz sind Aktivposten und Passivposten in Fremdwährung in nachstehender Höhe enthalten:

Bezeichnung der Posten	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aktivposten in fremder Währung	4.825.817,32	5.288
Passivposten in fremder Währung	4.785.745,58	5.169

2.12. Sicherheitengestellungen iSd § 64 Abs 1 Z 8 BWG

Zum 31.12.2021 sind für die Mündelgeldspareinlagen in Höhe von EUR 618.571,86 (Vorjahr: TEUR 681) Wertpapiere als Deckungsstock in Höhe von EUR 1.205.781,34 (Vorjahr: TEUR 1.230) gewidmet.

Zum Bilanzstichtag waren Kundenforderungen in Höhe von EUR 770.000,00 (Vorjahr: TEUR 990) als Sicherheiten für Verpflichtungen aus folgenden Geschäften gestellt:

	Bilanzjahr EUR	Vorjahr TEUR
ÖKB-Refinanzierung	770.000,00	990

2.13. Art und Betrag jeder Eventualverbindlichkeit gemäß § 51 Abs 13 BWG

Die unter der Bilanz ausgewiesenen Eventualverbindlichkeiten enthalten nachstehende Einzelgeschäfte, die in Bezug auf die Gesamttätigkeit der Posojilnica Bank von Bedeutung sind:

Art der Eventualverbindlichkeit	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Garantien	6.663.173,95	10.708

2.14. Art und Betrag wesentlicher Kreditrisiken gemäß § 51 Abs 14 BWG

Die in der Bilanz unter Passiva Unterstrich 2 ausgewiesenen Kreditrisiken enthalten nachstehende Einzelgeschäfte, die in Bezug auf die Gesamttätigkeit der Posojilnica Bank eGen von Bedeutung sind:

Art des Kreditrisikos	Buchwert zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Nicht ausgenützte Kredite	21.647.332,39	19.542

2.15. Wesentliche finanzielle Verpflichtungen gemäß § 238 Abs 1 Z 14 UGB

Die Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz zum 31.12.2021 nicht ausgewiesenen Sachanlagen betragen für das Geschäftsjahr 2021 EUR 48.338,28 (Vorjahr: TEUR 67), für die Geschäftsjahre 2022 bis 2026 EUR 241.691,40 (Vorjahr: TEUR 334).

Einlagensicherung:

Durch das ESAEG wurde die EU-Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme in Österreich umgesetzt. Das Gesetz schreibt vor, dass jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds einzurichten hat, welcher mittels jährlicher Beitragsvorschreibung an ihre Mitgliedsinstitute bis zur gesetzlich vorgeschriebenen Höhe von zumindest 0,8% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute auszustatten ist. Alle Institute der Raiffeisen Bankengruppe Österreich unterliegen uneingeschränkt den österreichischen Bestimmungen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung (ESAEG). Für die Posojilnica Bank nimmt seit 03.12.2021 die Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen die Funktion als gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung wahr. Die gesetzliche Einlagensicherung erfasst natürliche und nicht natürliche Personen.

Zur Finanzierung der gesetzlichen Einlagensicherung durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 13 ESAEG sind gemäß § 21 ESAEG jährlich Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 23 ESAEG nach der Höhe der gedeckten Einlagen und der Ausprägung der Risiken denen das Institut ausgesetzt ist. Im Jahr 2021 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 664.070,37 (Vorjahr: TEUR 455) geleistet. Zahlungsverpflichtungen iSd § 7 Abs 1 Z 13 ESAEG wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Sicherungseinrichtung pro Kalenderjahr Sonderbeiträge in der Höhe von maximal 0,5% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute einheben. Diese Schwelle kann im Einzelfall durch die Genehmigung der FMA auch überschritten werden. Die Höhe des Sonderbeitrags bestimmt sich gemäß § 22 ESAEG als Verhältnis des zuletzt fälligen Jahresbeitrags der Posojilnica Bank zur Gesamtsumme der zuletzt fälligen Jahresbeiträge aller Mitglieder der Sicherungseinrichtung. Im Geschäftsjahr 2021 wurden keine Sonderbeiträge eingehoben.

Im Falle einer Auszahlung von Entschädigungen für gesicherte Wertpapierdienstleistungen iSd § 49 ESAEG (Anlegerentschädigung) beträgt die Beitragsleistung des Einzelinstituts pro Geschäftsjahr maximal 1,5% der Bemessungsgrundlage gemäß Art 92 Abs 3 lit a CRR zuzüglich des 12,5fachen des Eigenmittelerfordernisses für das Positionsrisiko gemäß Teil 3 Titel IV Kapitel 2 CRR und somit wäre sie für die Posojilnica Bank TEUR 2.955 (Vorjahr: TEUR 3.019). Im Geschäftsjahr 2021 wurden keine Anlegerentschädigungen erbracht.

Abwicklungsfonds:

Durch das BaSAG – Sanierungs- und Abwicklungsgesetz wurde die EU-Richtlinie 2014/59/EU über die Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen in Österreich umgesetzt.

Zur Finanzierung des gesetzlichen Abwicklungsfinanzierungsmechanismus durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 123 BaSAG sind gemäß § 125 BaSAG regelmäßige Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 126 BaSAG nach dem Verhältnis der Höhe Verbindlichkeiten abzüglich der gesicherten Einlagen des Instituts zu den aggregierten Verbindlichkeiten abzüglich gesicherter Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Diese Beiträge sind entsprechend dem Risikoprofil des Instituts anzupassen. Im Jahr 2021 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 424,12 (Vorjahr: TEUR 1) bar geleistet. Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Abwicklungsbehörde im Bedarfsfall gemäß § 127 BaSAG außerordentliche nachträgliche Beiträge einheben. Die Berechnung der Höhe dieser Beiträge folgt den Regeln der ordentlichen Beiträge iSd § 126 BaSAG und sie dürfen den dreifachen Jahresbetrag der ordentlichen Beiträge nicht überschreiten.

Institutsbezogenes Sicherungssystem

Durch Entscheidung der EZB vom 15. Mai 2021 und Bescheid der FMA vom 18. Mai 2021 wurde ein institutsbezogenes Sicherungssystem auf Ebene der Raiffeisen Bankengruppe Österreich (R-IPS) bewilligt. Damit erteilte die FMA nach Maßgabe des Art. 113 Abs. 7 CRR iVm Art. 113 Abs. 6 CRR sowie Art. 49 Abs. 3 lit. b CRR der Posojilnica Bank eGen, als eine der Antragstellerinnen, die Bewilligung, Risikopositionen gegenüber allen anderen Gegenparteien im institutsbezogenen Sicherungssystem auf Ebene der Raiffeisen Bankengruppe Österreich ein Risikogewicht von 0 % zuzuweisen. Darüber hinaus wurde der Posojilnica Bank eGen die Bewilligung erteilt, zum Zweck der Ermittlung der Eigenmittel die Beteiligung am Zentralinstitut nicht in Abzug zu bringen. Der Fonds für das R-IPS wird in der Bilanz der Posojilnica Bank eGen in den Gewinnrücklagen unter „andere Rücklagen“, die entsprechende Treuhandforderung unter „Sonstige Vermögensgegenstände“ ausgewiesen.

3. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

3.1. Zinsen- und zinsähnliche Erträge

Im Posten Zinsen- und zinsähnliche Erträge sind Negativzinsen auf Aktivgeschäfte in Höhe von EUR 360.788,89 (Vorjahr: 330 TEUR) enthalten, die zu einer Reduktion des Zinsertrages geführt haben.

3.2. Zinsen- und zinsähnliche Aufwendungen

Im Posten Zinsen- und zinsähnliche Aufwendungen sind Negativzinsen auf Passivgeschäfte in Höhe von EUR 21.525,44 (Vorjahr: 23 TEUR) enthalten, die zu einer Reduktion des Zinsaufwandes geführt haben.

3.3. Erträge aus Investmentfondsanteilen

Die Erträge aus Investmentfondsanteilen betragen im Geschäftsjahr EUR 92.152,34 (Vorjahr: TEUR 233). Davon entfielen auf ausschüttungsgleiche Erträge EUR -19.776,09 (Vorjahr: TEUR 100).

3.4. Erträge und Verlustübernahmen aus Beteiligungen gemäß § 238 Abs 1 Z 21 UGB

Im Geschäftsjahr beliefen sich die mit den Aufwendungen saldierten Erträge aus Ergebnisabführungsverträgen auf EUR 49.929,45 (Vorjahr: TEUR -269).

3.5. Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten

Der Gesamtbetrag der Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten betrug im Geschäftsjahr 2021 insgesamt EUR 16.034,16 (Vorjahr: TEUR 66).

3.6. Sonstige betriebliche Erträge

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 7 ausgewiesenen sonstigen betrieblichen Erträge enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vermietung und Verpachtung	272.360,34	263
Auflösung von Rückstellungen	583.136,99	584
Erlös Veräußerung von Sachanlagen	16.120,09	266

3.7. Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen gemäß § 239 Abs 1 Z 2 UGB

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 8a ff) ausgewiesenen Beträge setzen sich wie folgt zusammen:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aufwendungen für Abfertigungen	229.737,18	165
Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	39.509,54	39

3.8. Aufwendungen oder Erträge für Rückstellungen für Jubiläumsgelder und Rückstellungen für vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen

Im Posten 8a aa) Löhne und Gehälter sind Aufwendungen und Erträge für Rückstellungen für Jubiläumsgelder und Rückstellungen für vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen in Höhe von EUR -27.050,00 (Vorjahr: TEUR -4) enthalten.

3.9. Aufwendungen für Pensionen

Im Geschäftsjahr 2021 betragen die Dotierung der Pensionsrückstellung für direkte Pensionszusagen EUR 4.133,04 (Vorjahr: Auflösung TEUR 1), der Aufwand für Pensionszahlungen EUR 13.200,21 (Vorjahr: TEUR 13) und der Aufwand für ausgelagerte leistungsorientierte Verpflichtungen EUR 92.724,66 (Vorjahr: TEUR 112).

3.10. Sonstige betriebliche Aufwendungen

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 10 ausgewiesenen sonstigen betrieblichen Aufwendungen enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Beiträge an Einlagensicherung	664.070,37	331

3.11. Außerordentliche Erträge

Die in der Gewinn- und Verlustrechnung unter dem Posten 15 ausgewiesenen außerordentlichen Erträge enthalten nachstehende Posten mit einem erheblichen Umfang:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Ertrag aus zur Verlustabdeckung herangezogenem Ergänzungskapital	725.374,44	174

3.12. Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen

Der Gesamtbetrag der Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen betrug im Geschäftsjahr 2021 insgesamt EUR 342.203,62 (Vorjahr: TEUR 272).

3.13. Aufwendungen für den Abschlussprüfer

An Aufwendungen für den Abschlussprüfer fielen im Geschäftsjahr 2021 EUR 419.587,00 (Vorjahr: TEUR 321) an.

3.14. Steuern vom Einkommen und Ertrag

Die Posojilnica Bank bildet eine steuerliche Unternehmensgruppe nach § 9 KStG als Gruppenträger und hat mit jedem einzelnen Gruppenmitglied eine Steuerumlagevereinbarung abgeschlossen.

Die steuerliche Unternehmensgruppe mit dem Gruppenträger Posojilnica Bank umfasst im Veranlagungsjahr 2021 die Zveza BeteiligungsverwaltungsgmbH sowie die Zveza Liegenschaftsverwaltungs GmbH. Die Steuerbemessungsgrundlage für die gesamte Gruppe ergibt sich aus der Summe der Einkünfte des Gruppenträgers sowie der zugerechneten steuerlichen Ergebnisse der Gruppenmitglieder unter Berücksichtigung der steuerlichen Verlustvorträge des Gruppenträgers im gesetzlichen Ausmaß.

4. Sonstige Angaben

4.1. Wesentliche Ereignisse nach dem Abschlussstichtag

Durch die zu Beginn des Jahres 2022 eingetretene Eskalation der geopolitischen Situation rund um den Russland-Ukraine-Konflikt und die in der Folge verhängten Sanktionsmaßnahmen wird die Raiffeisen Bank International AG (RBI) aufgrund ihrer starken Positionierung in dieser Region im Jahr 2022 von Risiken betroffen sein. Die Entwicklung wird vom Management der RBI laufend beobachtet, mögliche Szenarien werden analysiert und entsprechende Maßnahmen vorbereitet.

Die konkreten Auswirkungen im Geschäftsjahr 2022 der RBI, sind derzeit noch nicht quantifizierbar, der Vorstand der RBI hat die geplante Dividende für das Geschäftsjahr 2021 verschoben. Darüber hinausgehende Auswirkungen auf die Posojilnica Bank werden derzeit nicht erwartet.

4.2. Gesamtkapitalrentabilität

Die Gesamtkapitalrentabilität gemäß § 64 Abs 1 Z 19 BWG (Quotient des Jahresergebnisses nach Steuern geteilt durch die Bilanzsumme zum Bilanzstichtag) beträgt 0,3 % (Vorjahr: 0,1 %).

4.3. Angaben über Arbeitnehmer

Im Geschäftsjahr 2021 waren durchschnittlich 78 Angestellte (Vorjahr: 80) und 3 Arbeiter (Vorjahr: 3) tätig.

4.4. Vorschüsse, Kredite und Eventualforderungen an Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Die Vorschüsse, Kredite und Eventualforderungen an Mitglieder des hauptamtlichen Vorstandes und des Aufsichtsrates verteilen sich wie folgt:

Organe	Kredite/Vorschüsse 2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Eventualforderungen 2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand	352.566,40	351	0,00	0
Aufsichtsrat	10.570,88	3	0,00	0
Gesamt	363.137,28	354	0,00	0

Die Ausleihungen an die Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates werden zu den sektorüblichen Vertragsbedingungen gewährt. Rückzahlungen werden vereinbarungsgemäß geleistet.

4.5. Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen

Die im Geschäftsjahr 2021 getätigten Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen in Bezug auf hauptamtlicher Vorstand, leitende Angestellte und andere Arbeitnehmer verteilen sich wie folgt:

Personengruppe	Betrag zum 31.12.2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand und leitende Angestellte	41.147,85	45
andere Arbeitnehmer	338.156,78	290
Gesamt	379.304,63	335

4.6. Aufwendungen für Bezüge und Vergütungen des Vorstandes/der Geschäftsleiter und des Aufsichtsrates

Die im Geschäftsjahr 2021 gewährten Bezüge an aktive und ehemalige (inkl. der Hinterbliebenen) Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates verteilen sich wie folgt:

Organe	Aktive Mitglieder 2021 in EUR	Vorjahr in TEUR	Frühere Mitglieder 2021 in EUR	Vorjahr in TEUR
ehrenamtlicher Vorstand	0,00	4	0,00	0
Aufsichtsrat	7.200,00	12	0,00	0
hauptamtlicher Vorstand/Geschäftsleiter	n.a.	362	0,00	40

Die Angabe der Bezüge an aktive Geschäftsleiter wurde unter Anwendung der Schutzklausel des § 64 Abs 6 BWG für Geschäftsjahr 2021 unterlassen.

4.7. Angaben gemäß § 64 Abs 1 Z 18 lit a bis f BWG

Die Posojilnica Bank unterhält keine Niederlassung außerhalb Österreichs. Die Angaben gemäß § 64 Abs 1 Z 18 lit a bis f BWG sind daher ident mit den jeweiligen Posten des Jahresabschlusses.

4.8. Vorschlag über die Verwendung des Ergebnisses

Der Generalversammlung wird vorgeschlagen, den Bilanzverlust in Höhe von EUR 40.616.800,96 auf neue Rechnung vorzutragen.

Da die aktuelle Mittelfristplanung der Bank von zukünftigen Gewinnen ausgeht, soll von der anteiligen Abschreibung der Geschäftsguthaben der Mitglieder und der Auflösung der noch vorhandenen Rücklagen abgesehen werden. Der Bilanzverlust soll mit Beschluss der Generalversammlung entsprechend § 25 Abs 2 letzter Satz der Satzung auf neue Rechnung vorgetragen werden.

4.9. Offenlegung gemäß Artikel 431 – 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

Die gemäß Artikel 431 – 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 offenzulegenden Informationen sind auf der Homepage der Posojilnica Bank www.poso.at veröffentlicht.

4.10. Mitglieder der Geschäftsleitung, des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Während des Geschäftsjahres 2021 waren folgende Mitglieder der Geschäftsleitung, des Vorstandes und des Aufsichtsrates tätig:

Vorstand und Geschäftsleiter:

Obmann: RESSMANN Martin
Obmannstellvertreter: SOVA Michael, Mag.

Aufsichtsrat:

Vorsitzender: KAWALIREK Gebhard, MBA Ing.
Vorsitzenderstellvertreter: KRUMHUBER Thomas, Dr.
Mitglieder des Aufsichtsrates: ŠTIMULAK Uroš, Univ.dipl.ekon.
HAIDER-GÖTL Daniela, Mag.
NIESSNER Birgit, Dr., bis 31.07.2021
OGRIS-MARTIČ Filip, Dr.

vom Betriebsrat delegiert: ORAŽE Erich
TOLMAIER Johannes
LIPUŠ Reinhold Norbert

Klagenfurt, am 14.06.2022

Martin Ressmann
Obmann

Mag. Michael Sova
Obmannstellvertreter

Klagenfurt, am 14.06.2022

Ing. Gebhard Kawalirek, MBA
AR-Vorsitzender

Dr. Thomas Krumhuber
AR-Vorsitzender Stv.

Mag. Daniela Haider-Götl
AR-Mitglied

Dr. Filip Ogris-Martic
AR-Mitglied

Univ. dipl. ekon. Uroš Štimulak
AR-Mitglied

Erich Oraže
AR-Mitglied

Johannes Tolmaier
AR-Mitglied

Lipuš Reinhold Norbert
AR-Mitglied

Posojilnica Bank eGen

Anlagenspiegel 2021

Das Anlagevermögen der Posojilnica Bank eGen hat sich folgendermaßen entwickelt (Angaben in EUR):

Bilanzposten	Anschaffungs-/Herstellungskosten				Kumulierte Abschreibungen				Buchwerte	
	Stand 1.1.2021	Zugänge	Abgänge	Stand 31.12.2021	Stand 1.1.2021	Zugänge	Zuschreibungen	Abgänge	Stand 31.12.2021	Stand 31.12.2020
Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	6.198.361,67	0,00	751.565,00	5.446.796,67	466.163,81	74.598,28	636,07	101.565,00	438.561,02	5.008.235,65
Forderungen an Kreditinstitute	1.035.757,50	0,00	0,00	1.035.757,50	5.193,30	1.374,09	0,00	0,00	6.567,39	1.029.190,11
Forderungen an Kunden	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500.000,00
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	17.185.181,50	0,00	4.072.470,50	13.112.711,00	183.922,72	8.013,53	4.897,84	172.470,50	14.567,91	13.098.143,09
darunter eigene Schuldverschreibungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	13.178.718,54	21.190.900,01	5.116.159,25	29.253.459,30	10.040,25	219.059,00	2.731,68	0,00	226.367,57	29.027.091,73
Beteiligungen	4.406.843,51	0,00	1.008,00	4.405.835,51	553.803,74	0,00	103.479,48	0,00	450.324,26	3.955.511,25
darunter an Kreditinstitute	3.894.701,46	0,00	8,00	3.894.693,46	171.771,98	0,00	103.479,48	0,00	68.292,50	3.826.400,96
Anteile an verbundenen Unternehmen	7.205.000,00	0,00	0,00	7.205.000,00	2.170.000,00	155.208,95	0,00	0,00	2.325.208,95	4.879.791,05
darunter an Kreditinstitute	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	685.822,91	0,00	0,00	685.822,91	671.287,28	8.139,07	0,00	0,00	679.426,35	6.396,56
Sachanlagen	23.397.573,60	111.760,41	95.579,14	23.413.754,87	14.259.404,21	617.884,39	0,00	92.003,10	14.785.285,50	8.628.469,37
darunter Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	17.320.713,61	10.626,00	0,00	17.331.339,61	10.236.307,97	484.709,89	0,00	0,00	10.721.017,86	6.610.321,75
SUMME	73.793.259,23	21.302.660,42	10.036.781,89	85.059.137,76	18.319.815,31	1.084.277,31	111.745,07	366.038,60	18.926.308,95	66.132.828,81
										55.473.443,92

Rücklagenspiegel 2021

	Stand 1.1. BJ	Dotierung	Auflösung	Stand 31.12. BJ
Kapitalrücklagen				
a) gebundene	1.125.007,00	0,00	0,00	1.125.007,00
b) nicht gebundene	0,00		0,00	0,00
Zwischensumme	1.125.007,00	0,00	0,00	1.125.007,00
Gewinnrücklagen				
a) gesetzliche Rücklage	0,00	0,00	0,00	0,00
b) satzungsmäßige Rücklagen	0,00	0,00	0,00	0,00
c) andere Rücklagen	349.233,40	258.566,05	0,00	607.799,45
- hievon -IPS-Rücklage:	265.317,24	258.566,05	0,00	523.883,29
Zwischensumme	349.233,40	258.566,05	0,00	607.799,45
Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG	3.600.000,00	500.000,00	0,00	4.100.000,00
Zwischensumme	3.600.000,00	500.000,00	0,00	4.100.000,00
Gesamtsumme	5.074.240,40	758.566,05	0,00	5.832.806,45

Lagebericht zum Geschäftsjahr 2021

der

Posojilnica Bank eGen

Vorstand

Obmann: Ressmann Martin
Obmannstellvertreter: Sova Michael, Mag.

Aufsichtsrat

Vorsitzender: KAWALIREK Gebhard, MBA Ing.
Vorsitzenderstellvertreter: KRUMHUBER Thomas, Dr.
Mitglieder des Aufsichtsrates: ŠTIMULAK Uroš, Univ.dipl.ekon.
HAIDER-GÖLTL Daniela, Mag.
OGRIS-MARTIČ Filip, Dr.

vom Betriebsrat delegiert: ORAŽE Erich
TOLMAIER Johannes
LIPUŠ Reinhold Norbert

Inhaltsverzeichnis

1.	Bericht über den Geschäftsverlauf und die wirtschaftliche Lage	3
1.1.	Geschäftsverlauf.....	3
1.1.1.	Erläuterungen der wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Rahmenbedingungen.....	3
1.1.2.	Geschäftsentwicklung	6
1.1.3.	Stellungnahme der Geschäftsleitung zum genossenschaftlichen Förderauftrag für das Jahr 2021 ...	6
1.1.4.	Allgemein.....	6
1.2.	Bericht über Bankstellen	7
1.3.	Darstellung der Lage inkl. finanzieller Leistungsindikatoren.....	7
1.3.1.	Vermögenslage.....	7
1.3.2.	Ertragslage.....	8
1.3.3.	Finanzielle Leistungsindikatoren.....	9
2.	Bericht über die voraussichtliche Entwicklung und Risiken des Unternehmens	10
2.1.	Voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens	10
2.2.	Wesentliche Risiken und Ungewissheiten.....	11
2.3.	Einlagensicherungseinrichtungen	15
3.	Bericht über die Forschung und Entwicklung	17

1. Bericht über den Geschäftsverlauf und die wirtschaftliche Lage

1.1. Geschäftsverlauf

1.1.1. Erläuterungen der wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Rahmenbedingungen

Wirtschaftliches Umfeld – Märkte und deren Entwicklung

COVID-Pandemie, Ukraine-Krieg, Inflation

Nach einer robusten Erholung der weltweiten Wirtschaftsaktivität bis über den Sommer 2021 hinaus hatte sich das Wirtschaftswachstum gegen Jahresende zunehmend eingebremst. Dies lag vor allem an wirtschaftlichen Einschränkungen aufgrund der neuen Omikron-Variante und an länderspezifischen Faktoren, wie einer weniger expansiven Fiskalpolitik (USA) oder Verwerfungen auf wichtigen Vermögensmärkten sowie Energieverknappungen (China).

Die aktuellste vorliegende Prognose - die der Europäischen Kommission von Anfang Februar 2022 - hatte auf Basis dieser Entwicklungen für die Weltwirtschaft noch ein Wachstum von 4,2% für 2022 bzw. von 3,8% für 2023 erwartet. Sie war davon ausgegangen, dass die Weltwirtschaft die Auswirkungen der Pandemie langsam hinter sich lassen kann und die Erholung im Verlauf des Jahres zunehmend an Fahrt aufnehmen wird. Diese Erwartung wird allerdings aufgrund der am 24. Februar erfolgten Invasion der Ukraine durch die Russische Föderation abrupt in Frage gestellt. Die weitere weltwirtschaftliche Entwicklung wird durch dieses Ereignis und seine Folgen wesentlich beeinflusst werden. Die unmittelbarsten Auswirkungen betreffen dabei einerseits die Preise für Energie- und andere Rohstoffe und andererseits die durch Sanktionen direkt und indirekt betroffenen Sektoren, die wiederum schwer prognostizierbare Implikationen für Russland selbst, aber auch für die weitere weltwirtschaftliche Entwicklung haben werden.

So stiegen beispielsweise die Ölpreise zwischen 1. Februar (dem cut-off Datum der Prognose der Europäischen Kommission) und 1. März um 21%. Auch die Preise anderer essenzieller Rohstoffe zeigten sprunghafte Anstiege. So lag der Preis von Gold zuletzt um 6% über dem Wert zu Monatsbeginn. Der Spot-Preis von Weizen war im selben Zeitraum sogar um mehr als 28% gestiegen, da sowohl die Ukraine als auch die Russische Föderation zu den wichtigsten Weizenexporteuren weltweit gehören.

Auch Maßnahmen im Bereich der von westlichen Industrieländern ergriffenen Sanktionen haben das Potential, die weitere wirtschaftliche Entwicklung für die nähere Zukunft maßgeblich zu beeinflussen. Die Wirkungen des Einfrierens eines Teils der Fremdwährungsreserven der russischen Notenbank sowie der Ausschluss von sieben russischen Banken vom internationalen Zahlungsverkehrssystem SWIFT, der internationale Transaktionen und den Außenhandel des Landes deutlich erschwert, lassen sich aus heutiger Sicht schwer einschätzen. Darüber hinaus stehen Bankinstitute russischer Mutterunternehmen im Ausland aufgrund von Reputationsverlusten und erschwerten Finanzierungsbedingungen zunehmend unter Druck. Auch sind Auswirkungen auf Lieferketten zu beobachten. So kommt es etwa bereits jetzt in Teilen der Automobilindustrie zu teilweisen Produktionseinstellungen, da die Lieferung notwendiger Vorzeugnisse aus der Ukraine ausfällt. Auch ist zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht absehbar, inwieweit es noch zu weiteren Sanktionen und Gegensanktionen kommen könnte. Die wirtschaftliche Erholung ist damit einem außerordentlich großem Abwärtsrisiko ausgesetzt. Zudem ist das Risiko nicht auszuschließen, dass es im weiteren Verlauf des Jahres erneut zu Mutationen des Coronavirus kommt.

Die Inflation im Euroraum lag im Jahr 2021 bei durchschnittlich 2,6%, ist aber im Verlauf des Jahres 2021 auch aufgrund von Basiseffekten stark gestiegen. Im Jänner 2022 erreichte die Inflationsrate 5,1%. Hierbei hatten weiterhin Energie- (+2,8 Ppt.) und Nahrungsmittelpreise (+0,8 Ppt.) stark zum Wachstum beigetragen. Allerdings trägt seit September vorigen Jahres auch die Dienstleistungskomponente stärker zum Wachstum der Inflationsrate bei. Im Jänner war dieser Beitrag bei knapp 1 Ppt gelegen. Laut Schnellschätzung von Eurostat lag die Inflationsrate im Februar 2022 nun bei 5,8%. Weiterhin zeichneten in erster Linie Energie- und Lebensmittelpreise für den starken Preisauftrieb verantwortlich.

Euroraum – Wirtschaft im Bann der Pandemie und des Ukraine-Kriegs

Für das Gesamtjahr 2021 hatte der Euroraum ein Wachstum von 5,2% erzielt; dieser Wert lag sogar leicht über den letzten Erwartungen. Im vierten Quartal 2021 war es im Euroraum allerdings zu einer Verlangsamung der Erholung gekommen. Das Wachstum gegenüber dem Vorquartal hatte laut Flash Estimate von Eurostat 0,3%

betragen, nachdem es im zweiten und dritten Quartal noch jeweils über 2% gelegen hatte. Dieser Rückgang der Wachstumsdynamik war zu großen Teilen auf die Auswirkungen einer neuerlichen Pandemiewelle zurückzuführen, weswegen es in vielen Ländern des Euroraums zu wirtschaftlichen Einschränkungen gekommen war, unter denen vor allem der Gastronomie- und Tourismussektor zu leiden hatten.

Dementsprechend divergent war im vierten Quartal 2021 auch die Wachstumsentwicklung in den einzelnen Mitgliedsländern ausgefallen. So kam es in Deutschland gegenüber dem Vorquartal zu einem Rückgang der Wirtschaftsleistung um 0,3%. In Österreich war der Einbruch mit 2,2% sogar besonders stark. Dagegen hatten Frankreich mit einem Anstieg von 0,7% und Italien mit einem Anstieg von 0,6% vergleichsweise robuste Wachstumswerte verzeichnet. In Spanien war das Wachstum mit 2% besonders stark ausgefallen.

Das über das Gesamtjahr dennoch starke Wachstum hat sich zunehmend positiv auf die Situation am Arbeitsmarkt ausgewirkt. Die Arbeitslosenquote lag zuletzt mit 7,1% sogar unter dem Wert, den sie unmittelbar vor Ausbruch der Pandemie erreicht hatte. Laut Umfragedaten wurde die Knappheit an qualifizierten Arbeitskräften zunehmend als limitierender Faktor der Produktion wahrgenommen. Gründe dafür sind sowohl der Nachfrageüberhang im Industriesektor verglichen mit dem Dienstleistungssektor als auch die Verstärkung längerfristiger Trends (skill-biased technological change) durch die Pandemie. Auch die jüngsten Vorlaufindikatoren hatten zuletzt eine Verbesserung des Geschäftsklimas, vor allem bei Dienstleistungsunternehmen, angedeutet. Dies war vor allem durch das Auslaufen vieler Lockdownmaßnahmen in diesem Bereich getrieben. Darüber hinaus hatte die Unsicherheit im Euroraum tendenziell abgenommen, was üblicherweise eine Voraussetzung für ein Anziehen der Investitionstätigkeit darstellt. Die Prognose der Europäischen Kommission war vor diesem Hintergrund Anfang Februar davon ausgegangen, dass das Wachstum im Euroraum 2022 mit 4% noch immer robust ausfallen wird.

Diese Erwartung muss allerdings im Lichte der Invasion der russischen Föderation in die Ukraine neu bewertet werden. Die Europäische Wirtschaft ist durch direkte Verknüpfungen im Finanz- und Handelsbereich mit beiden Ländern wirtschaftlich deutlich exponierter als das etwa für die USA der Fall ist. Dazu kommt auch die Problematik, dass durch den Krieg Wertschöpfungsketten unterbrochen werden. So werden etwa in der Ukraine im Bereich der Automobilindustrie essenzielle Vorerzeugnisse hergestellt. Sowohl die unmittelbaren kriegsbedingten Produktionsausfälle als auch die direkten und indirekten Ausfälle durch Sanktionen und Gegensanktionen stellen daher ein manifestes Abwärtsrisiko für die Wachstumsentwicklung in diesem Jahr dar. Umgekehrt stellen steigende Energie- und Rohstoffpreise ein erhebliches Aufwärtsrisiko für die Inflation dar. Auch im Bereich der Nahrungsmittel ist mit Anstiegen zu rechnen, insbesondere bei Getreidepreisen. Darüber hinaus ist – unabhängig vom Preisniveau – die Versorgungssicherheit im Energiebereich in mehreren Ländern gefährdet.

Österreich – Heimische Wirtschaft vor Kriegsausbruch in der Ukraine in guter Verfassung

Die österreichische Wirtschaft hat die Auswirkungen des vierten Lockdowns rasch überwunden. Das BIP hatte bereits Ende 2021 wieder das Vorkrisenniveau erreicht und gab zu Jahresbeginn 2022 infolge der Omikron-Welle nur vorübergehend etwas nach. Die Wertschöpfung in der Industrie stagniert zwar derzeit aufgrund der teuren Vorprodukte, der Optimismus der Unternehmen ist angesichts der guten Auftragslage jedoch ungebrochen. Im Bereich der Dienstleistungen haben sich vor allem die Aussichten im Tourismus aufgehellt. Zwar wird die aktuelle Lage dort noch mehrheitlich als ungünstig beurteilt, die sich abzeichnende Überwindung der COVID-19-Pandemie und die erfreuliche Buchungslage stimmen die Betriebe jedoch zunehmend zuversichtlich. Der heimische Arbeitsmarkt befindet sich bereits in einer Phase der Hochkonjunktur. Die Beschäftigung und die Zahl der offenen Stellen haben neue Höchstwerte erreicht und die saisonbereinigte Arbeitslosenquote lag im Februar auf dem niedrigsten Niveau seit Ausbruch der Finanzmarkt- und Wirtschaftskrise 2008. Auch der krisenbedingte Anstieg der Langzeitarbeitslosigkeit ist bereits zu 84% wieder abgebaut.

Der Krieg in der Ukraine wird den Aufschwung im Euro-Raum und in Österreich etwas bremsen. Die bereits sehr hohen Rohstoffpreise erhielten dadurch einen neuerlichen Schub, was die Realeinkommen der privaten Haushalte über längere Zeit dämpfen wird. Falls die Liefermengen an russischem Erdgas gedrosselt werden, würde es im Laufe des Jahres zu Produktionsausfällen in einigen Bereichen der Industrie kommen. Unter den heimischen Banken hat nur die Raiffeisen Bank International ein bedeutendes Engagement in Russland. Die Kreditvergabe im Inland dürfte von der Verdrängung Russlands aus dem internationalen Finanzsystem aber nicht wesentlich betroffen sein, da diese im Raiffeisenkonzern über regionale Banken und Landesbanken abgewickelt wird. Der direkte Warenaußenhandel mit Russland hat seit der Krim-Krise und den damit zusammenhängenden Sanktionen abgenommen. Das Handelsvolumen ist mittlerweile gering.

Slowenien - Wirtschaftliche Entwicklung und Handel

Auch wenn der Ukraine-Krieg unmittelbare Auswirkungen auf Slowenien hat, ist der direkte Außenhandel zwischen Slowenien und Ukraine bzw. Russland minimal. Die slowenischen Exporte in diese beiden Länder beziehen sich Großteils auf Pharmazeutika, die vorerst nicht durch Sanktionen eingeschränkt sind.

Ende Juli 2021 erhielt Slowenien 2,5 Mrd. Euro (1,8 Mrd. Euro an Förderung und 0,7 Mrd. Euro an Krediten) für seinen nationalen Plan für Erholung und Nachhaltigkeit. Die erste Rate von 231 Mio. Euro erhielt Slowenien aus Brüssel am 14.09.2021.

Im Jahr 2020 gab es aufgrund der Coronakrise starke Rückgänge bei den Güterimporten und Exporten, jedoch erfolgte im Jahr 2021 mehr als nur eine kräftige Erholung. Slowenien konnte sogar das Rekordniveau von 2019 klar übertreffen: die österreichischen Exporte nach Slowenien stiegen um +23,1% auf 3,5 Mrd. Euro und die Importe um +21,9% auf 2,4 Mrd. Euro. Damit wuchs aus österreichischer Sicht das Handelsbilanzaktivum um 19% auf 1 Mrd. Euro.

In Kroatien brachten die Wareneinfuhren in den ersten 3. Quartalen 2021 eine Steigerung von +19,7% (VJ: -8,4) auf 1.104 Mio. Euro. Im gleichen Zeitraum nahmen die kroatischen Wareneinfuhren nach Österreich um 24,6% auf 645 Mio. Euro zu. Jedoch erlitt der Sommertourismus ein starkes Defizit mit Kroatien. Die österreichischen Dienstleistungsausfuhren gingen 2020 um 18,5% auf 235 Mio. EUR zurück. Die kroatischen Dienstleistungsausfuhren nach Österreich brachen im gleichen Zeitraum um 52,5% auf 675 Mio. Euro ein. Im Jahr 2021 stiegen die Dienstleistungsausfuhren in den ersten drei Quartalen von Österreich nach Kroatien um 5,6% auf 265 Mio. EUR an, während sich die Dienstleistungseinfuhren aus Kroatien auf 895 Mio. EUR fast verdoppelten (+95%).

Geldpolitik der Europäischen Zentralbank

Die Wirtschaft in Europa und darüber hinaus wird durch den Ukraine-Krieg in große Mitleidenschaft gezogen. Die Aggression Russlands gegen die Ukraine führt auch zu enormer Unsicherheit des Vertrauens von Unternehmer und Verbraucher. Die Handelsstörungen führen zu Engpässen bei Vorleistungen und Material. Darüber hinaus führen die steigenden Preise von Rohstoff und Energie zur Bremsung der Nachfrage und Produktion. Wie sich die Wirtschaft entwickelt, wird entscheidend vom weiteren Verlauf des Konflikts, von den Auswirkungen der verhängten Sanktionen sowie von etwaigen weiteren Maßnahmen abhängen. Die bereits deutlich angestiegene Inflation wird auch in den nächsten Monaten hoch bleiben. Um auf mittlere Sicht die Inflation auf 2% zu stabilisieren, bleibt der Zinssatz für die Hauptrefinanzierungsgeschäfte sowie die Zinssätze für die Spitzenrefinanzierungsfazilität und die Einlagefazilität unverändert bei 0,00 %, 0,25 % bzw. -0,50 %.

Im Rahmen des APP werden sich die monatlichen Nettoeinkäufe im April auf 40 Mrd. Euro, Mai auf 30 Mrd. Euro und im Juni auf 20 Mrd. Euro belaufen. Der EZB- Rat kam zu dem Schluss, dass im dritten Quartal die Nettoeinkäufe von Vermögenswerten (APP) eingestellt werden sollten.

Wesentliche Quellen:

OENB- Konjunktur aktuell (März 22)

Raiffeisen Börsebericht (Raiffeisen Research, 10. März 2022)

Monatsbericht AMS Kärnten (März 2022)

WIFO – Monatsberichte 3/2022

<https://www.wko.at/service/aussenwirtschaft/die-slowenische-wirtschaft.html>

<https://www.wko.at/service/aussenwirtschaft/die-kroatische-wirtschaft.html>

[Geldpolitische Beschlüsse \(europa.eu\)](https://www.europa.eu) 2022

1.1.2. Geschäftsentwicklung

Geschäftsentwicklung der Posojilnica Bank 2021

Das Geschäftsjahr 2021 entwickelte sich für die Posojilnica Bank in den gegebenen wirtschaftlichen und finanzpolitischen Rahmenbedingungen sowie im Lichte der Altlasten der Bank grundsätzlich zufriedenstellend. Im Vertriebsbereich konnte im Jahr eine Kreditproduktion von EUR 44 Mio., davon Neuvolumen in Höhe von EUR 28,8 Mio., erzielt werden.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr waren rückläufige Zinserträge aufgrund sinkender Zinsmargen beim Neugeschäft, des Ablaufens höher verzinsten Slowenien-Geschäfte, Konditionenanpassungen sowie vorzeitiger Kreditrückzahlungen maßgeblich. Durch das geringere Volumen und die sinkenden Zinsmargen konnten die budgetierten Zinserträge leider nicht erreicht werden.

Erfreulich ist, dass die 2017 vollzogene strategische Ausrichtung auf mehr Österreich-Geschäft beibehalten werden konnte. So wurden im Jahr 2021 neue Kredite überwiegend in Österreich vergeben (70,6 %) und die Kreditvergabe in Slowenien sehr selektiv vorgenommen. Dies führte zu einer zufriedenstellenden Qualität im Neugeschäft. Diese Strategie wird weiterverfolgt.

1.1.3. Stellungnahme der Geschäftsleitung zum genossenschaftlichen Förderauftrag für das Jahr 2021

Im Bildungsbereich wurde den erweiterten Aus- und Weiterbildungsnotwendigkeiten bei Mitarbeitern und leitenden Mitarbeitern große Aufmerksamkeit geschenkt, wobei sowohl mit dem Raiffeisen Campus als auch mit dem Raiffeisenverband Steiermark Initiativen gesetzt werden. Sämtliche Schulungsaktivitäten wurden durch die Zentrale koordiniert.

Bankweit wurden die Bereiche der Bildungs-, Kultur- und Jugendförderung, die durch Sponsorverträge, Werbekostenbeiträge und sonstige Unterstützungen gekennzeichnet sind, koordiniert. Zum Zwecke der Imagewerbung wurden Sponsoringverträge mit Sportvereinen der slowenischen Volksgruppe verlängert.

Leider können aufgrund der wirtschaftlichen Lage der Bank nur begrenzte finanzielle Ressourcen für den Förderauftrag gewidmet werden. Für die Mitglieder steht der Weiterbestand einer gesunden Posojilnica Bank eGen aber wohl im Vordergrund, damit diese auch zukünftig als Partner für Kultur-, Bildungs- und Sportaktivitäten tätig sein kann.

1.1.4. Allgemein

Der Dienstleistungsbereich umfasste sämtliche bankenüblichen Servicebereiche.

Die Anzahl unserer Mitarbeiter zu Vollzeitäquivalenz verringerte sich im Jahr 2021 um 4 auf 78. Die Mitarbeiter nehmen regelmäßig an Aus- und Weiterbildungen teil. Dazu bestehen langjährige Kooperationen mit dem Raiffeisenverband Steiermark und dem Raiffeisen Campus in Wien.

Die durch den Kollektivvertrag bzw. durch vertraglich vereinbarte betriebliche Altersvorsorgen (Pensionsvorsorgen) verursachten Aufwendungen betragen im Jahre 2021 1,6 % (Vorjahr: 2 %) des gesamten Personalaufwandes.

1.2. Bericht über Bankstellen

Die Posojilnica Bank unterhält neben der Hauptanstalt in Klagenfurt weitere Bankstellen in:

Borovlje/Ferlach
Dobrla vas/Eberndorf
Šentjakob/St. Jakob i.R.
Ločilo/Hart
Pliberk/Bleiburg
Železna Kapla/Bad Eisenkappel

1.3. Darstellung der Lage inkl. finanzieller Leistungsindikatoren

Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Die aktuelle SREP-Ratio von 13,5 % wurde seitens der FMA per 30.09.2018 vorgeschrieben und seither eingehalten. Durch die Unterbewertung der Forderungen an Kunden gemäß § 57 Absatz 1 BWG in Höhe von 10 Mio. EUR und die durch den starken NPL-Abbau wesentlich geringere RWA gegenüber dem Vorjahr erhöhten sich auch die vorhandenen freien Eigenmittel bzw. die Risikodeckungsmasse. Dadurch befindet sich auch die Risikotragfähigkeit in den beiden Szenarien Problem- und Extremfall im grünen Bereich.

Die RTFA zum 31.12.2021 (Säule II) zeigt im Steuerungsszenario Problemfall sowie im Szenario Extremfall eine Risikoauslastung unter den vorgegebenen Limits. Die Auslastung liegt im Problemfall bei 32,2 % und im Extremfall bei 42,1 %.

1.3.1. Vermögenslage

Die Bilanzsumme reduzierte sich im Jahr 2021 um TEUR -13.680 oder -3,2 % (Vorjahr: -7,1 %).

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden verringerten sich um TEUR -13.497 oder -3,6 % (Vorjahr: -8,2 %).

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten verringerten sich von TEUR 5.691 auf TEUR 5.154 bzw. um -9,4 % (Vorjahr: -11,6 %).

Der Bilanzposten „Sonstige Verbindlichkeiten“ enthält Verbindlichkeiten von wesentlicher Bedeutung gegenüber dem Finanzamt von TEUR 126 (Vorjahr: TEUR 180), Verbindlichkeiten aus Ergebnisabführungsverträgen von TEUR 446 (Vorjahr: TEUR 421), Verbindlichkeiten für Altersteilzeit TEUR 64 (Vorjahr: TEUR 167), Verbindlichkeiten GKK TEUR 126 (Vorjahr: TEUR 131).

Die Forderungen gegenüber Kreditinstituten verringerten sich von TEUR 169.936 auf TEUR 150.050 bzw. um -5,8 % (Vorjahr: -11,7 %).

Die Forderungen an Kunden verringerten sich um TEUR -22.145 auf TEUR 192.583 bzw. um -10,3 % (Vorjahr: -4,6 %)

Der Anteil der Forderungen an Kunden in Fremdwährungen beträgt 1,9 % (Vorjahr 1,8 %). Dies betrifft ausschließlich Schweizer Franken.

Im Jahr 2021 waren an die größten Kreditnehmergruppen 72,7 % der Gesamtbruttoausleihungen vergeben.

Von der Kreditnehmerstruktur her gliederten sich diese wie folgt:

Unselbständige und Private	TEUR 118.657	54,3 %	(VJ: TEUR 134.408	51,2 %)
Industrie	TEUR 20.307	9,3 %	(VJ: TEUR 23.969	9,1 %)
Dienstleistungsbetriebe	TEUR 19.817	9,1 %	(VJ: TEUR 23.196	8,8 %)

53,6 % (Vorjahr: 57,6 %) der Gesamteinlagen waren in Form von Krediten vergeben.

Die Eigenveranlagungen der Posojilnica Bank verteilten sich auf festverzinsliche Wertpapiere mit TEUR 18.225 (Vorjahr: TEUR 22.922), nicht festverzinsliche Wertpapiere TEUR 29.027 (Vorjahr: TEUR 13.169) sowie auf Forderungen an Kreditinstitute mit TEUR 141.332 (Vorjahr: TEUR 150.050).

Von den Veranlagungen in festverzinsliche Wertpapiere entfielen TEUR 13.148 oder 72,1 % (Vorjahr: TEUR 17.110 oder 74,6 %) auf Wertpapiere des Bilanzpostens Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere.

Die Eigenveranlagungen betragen 45,4 % (Vorjahr: 43,4 %) der Bilanzsumme.

Unter den "Sonstigen Vermögensgegenständen" waren zur Rettung von Forderungen Liegenschaften mit einem Buchwert von TEUR 53 (Vorjahr: TEUR 127) ausgewiesen.

Weitere "Sonstige Vermögensgegenstände" von wesentlicher Bedeutung betrafen Forderungen aus Kündigungen von Geschäftsanteilen in Höhe von TEUR 108, eine Treuhandforderung in Höhe von TEUR 524 sowie eine Köst-Vorrauszahlung in Höhe von 158.

1.3.2. Ertragslage

Infolge der Entwicklung des Zinsengefüges im Jahre 2021 verringerte sich der Zinsertrag um TEUR -1.197, das waren -16,1 % (Vorjahr: -5,8 %).

Der Zinsaufwand verringerte sich 2021 um TEUR -243, das waren -76,4 % (Vorjahr: -47,2 %).

Durch diese Entwicklung verringerte sich der Nettozinsertrag um TEUR -954 bzw. um -13,4 % (Vorjahr: -2,3 %).

Die Erträge aus dem Wertpapier- und Beteiligungsbereich erhöhten sich um TEUR 36, das waren 7 % (Vorjahr: 68,9 %).

Der Provisionsertrag erhöhte sich um TEUR 101, das waren 4,1 % (Vorjahr: -3,9 %).

Der Provisionsaufwand erhöhte sich um TEUR 25, das waren 10 % (Vorjahr: -26,5 %).

Im sonstigen Finanzgeschäft verringerten sich die Erträge kompensiert mit den Aufwendungen um TEUR -28 auf TEUR 94, das waren -23 % (Vorjahr: -30,3 %).

Die sonstigen betrieblichen Erträge erhöhten sich 2021 um TEUR 174 auf TEUR 1.488 gegenüber TEUR 1.314 im Jahre 2020 oder um 13,2 % (Vorjahr: -0,2 %).

Die Betriebserträge betragen TEUR 10.585 gegenüber TEUR 11.280 zum 31.12.2020. Somit verringerten sich die Betriebserträge um TEUR -697 oder -6,2 % (Vorjahr: -0,2 %).

Die Betriebsaufwendungen erhöhten sich im Geschäftsjahr 2021 von TEUR 12.435 auf TEUR 12.890 um TEUR 455 oder 3,7% (Vorjahr: -8,4 %).

Nach Abzug der Betriebsaufwendungen von den Betriebserträgen verblieb somit ein negatives Betriebsergebnis von TEUR -2.305, welches sich gegenüber 2020 um TEUR -1.152 bzw. um 100 % erhöhte.

An Risikovorsorgen wurden in den Aktivpositionen für Kredite TEUR 16.634 und für Beteiligungen TEUR 224, gegenüber für Kredite TEUR 46.239 und für Beteiligungen TEUR 2.724 im Jahre 2021, berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung der kompensierten Zuweisungen und Auflösungen zu Wertberichtigungen auf Forderungen, für Kreditrisiken und für Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten, der Berichtigungen zu Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind und zu Beteiligungen im Gesamtbetrag von TEUR 3.093 betrug das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit TEUR 521 nach TEUR 349 im Jahre 2020.

Die außerordentlichen Erträge betragen TEUR 731 (Vorjahr: TEUR 206).

Bei den Steuern vom Einkommen belief sich der Aufwand im Jahre 2021 auf TEUR -191 (Vorjahr: TEUR -237).

Davon entfallen TEUR 154 auf die Dotierung der KöSt Rückstellung.

2021 wurden sonstige Steuern in Höhe von TEUR -18 nach TEUR -28 im Jahre 2020 abgeführt.

Nach Berücksichtigung der Rücklagenbewegung wurde ein Jahresgewinn in Höhe von TEUR 285 (Vorjahr: TEUR 36) erzielt.

Unter Berücksichtigung des Verlustvortrages belief sich der Bilanzverlust 2021 auf TEUR -40.617 nach TEUR -40.902 im Jahre 2020.

1.3.3. Finanzielle Leistungsindikatoren

Im Sinne des § 243 Abs 2 UGB wird angemerkt, dass sich die für die Posojilnica Bank wichtigen finanziellen Leistungsindikatoren unter Bezugnahme auf die im Jahresabschluss ausgewiesenen Beträge wie folgt entwickelten:

Bezeichnung	Bilanzjahr %	Vorjahr %
Cost-Income-Ratio (CIR): (Betriebsaufwendungen / Betriebserträge * 100)	121,8	110,2
Betriebsergebnis in % der durchschnittlichen Bilanzsumme: (BE/DBS * 100)	-0,55	-0,26
Eigenmittel-Quote: (EM/Bemessungsgrundlage gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 * 100)	19,12	19,42
NPL-Ratio	18,8 *)	28,2 *)
LCR	231,64 *)	238,2 *)
NSFR	123,81 *)	131,22 *)

*) Stichtag 31.12.2021

Die Gesamtkapitalrentabilität gemäß § 64 Abs 1 Z 19 BWG beträgt 0,3 % (Vorjahr: 0,1 %).

Die anrechenbaren Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 betragen TEUR 41.635 nach TEUR 43.134 zum 31.12.2020 und verringerten sich daher um TEUR 1.500 oder -3,48 %. Das gesetzliche Eigenmittelerfordernis zum 31.12.2021 beträgt unter Berücksichtigung der SREP-Quote TEUR 29.392. Der Eigenmittelüberhang betrug 41,7 % (Vorjahr: 43,8 %). Die Bemessungsgrundlage gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 betrug TEUR 217.720 gegenüber TEUR 222.162 zum 31.12.2020. Die Eigenmittelanforderungen gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 wurden somit eingehalten. Die durchschnittliche Bilanzsumme betrug TEUR 421.814 gegenüber TEUR 441.999 zum 31.12.2020.

Die Liquiditätsbestimmungen gemäß Art. 411 ff CRR in Verbindung mit der delegierten Verordnung wurden immer eingehalten.

2. Bericht über die voraussichtliche Entwicklung und Risiken des Unternehmens

2.1. Voraussichtliche Entwicklung des Unternehmens

Kreditrisiko und Risikovorsorgen

Das Kreditrisiko ist das deutlich bestimmende Risiko der Posojilnica Bank eGen und im Gegensatz zum Markt-/Zinsrisiko und operationellen Risiko die entscheidende Einflussgröße für die weitere Entwicklung der Bank.

Die in den vergangenen Jahren bestehenden Unsicherheiten bei Immobiliensicherheiten sind deutlich reduziert. Das Risiko, dass die Immobilien zu den gegebenen Belehnssätzen nicht verwertet werden können, ist nachhaltig gesunken. Dies kann mit dem bestehenden Verwertungsspiegel, der für die in den letzten Jahren erfolgten Veräußerungen durchschnittliche Verwertungserlöse über den Belehnwerten zeigt, belegt werden.

Unternehmensfortbestand

Auf Grund der aktuellen bilanziellen Situation, der Eigenmittelausstattung der Bank und der Mittelfristplanung der Bank bis zum Jahr 2026 geht die Geschäftsleitung von einer Fortführung der Geschäftstätigkeit aus.

Im von der FMA 2019 neu gestarteten SREP-Verfahren wurde bis dato kein neuer SREP-Bescheid ausgestellt. Es gilt unverändert eine SREP-Ratio in Höhe von 13,5 %, die seit 30.09.2018 einzuhalten ist und auch eingehalten wurde.

Strategie für den Abbau der Non-Performing Loans (NPLs)

Für den Abbau der notleidenden Kredite vor allem in Slowenien und Kroatien wurden die Verträge mit Outsourcing-Partnern in Slowenien und Kroatien - mit jährlich niedrigeren Kosten - weitergeführt.

Durch das Outsourcing kann eine große Anzahl an Fällen professionell betreut und bearbeitet werden. Abarbeitungsstrategien werden laufend festgelegt und in Zusammenarbeit mit den externen Partnern umgesetzt. Deutliche Erfolge in Form von Rückzahlungen und Abschlüssen von auch großvolumigeren Einzelfällen konnten 2021 erzielt werden. So wurde das Volumen an NPLs im Jahr 2021 von EUR 76,7 Mio. auf EUR 41,6 Mio. (u.a. durch Direktabschreibungen von gebildeten Wertberichtigungen) abgebaut. Die Geschäftsleitung geht von weiteren Abbaufortschritten auch im Jahr 2022 aus.

Ukraine-Krieg und COVID-19 Pandemie

Der Ausblick ist für das Jahr 2022 getrübt durch den Ausbruch des Ukraine-Krieges und nach wie vor der COVID-19 Pandemie sind Auswirkungen auf unsere Geschäftsbereiche zu erwarten. Die einzelnen Szenarioanalysen zur Russland-Ukraine Krise im Rahmen der Stresstests Früherkennung ergaben unter Berücksichtigung einer möglichen Auflösung der § 57 Rücklage keine wesentlichen Auswirkungen auf die EM-Quoten und die Risikotragfähigkeit der Posojilnica Bank.

Die Posojilnica Bank wird ihren Kunden jedenfalls auch weiterhin in Krisenzeiten als verlässlicher Partner zur Seite stehen und sowohl den Bankbetrieb als auch die Versorgung mit der nötigen Liquidität zu jeder Zeit sicherstellen.

2.2. Wesentliche Risiken und Ungewissheiten

Risikomanagement der POSOJILNICA BANK

Die Geschäftsleitung der POSOJILNICA BANK ist gemäß Bankwesengesetz für die Umsetzung der Risikostrategie und des Risikomanagements verantwortlich. Der professionelle Umgang mit Risiken bildet eine Kernaufgabe des Managements eines Kreditinstitutes.

Seitens der FMA wurde mit Bescheid vom 27.07.2018 der Posojilnica Bank eGen aufgetragen, jederzeit, zusätzliche Eigenmittel in Höhe von zumindest 5,5 %, sohin eine SREP-Gesamtkapitalquote (TSCR) in Höhe von zumindest 13,50 % zu halten, davon 100 % in Form von hartem Kernkapital gemäß Art. 92 Abs. 2 lit a CRR. Die SREP-Quote ist ab 30.09.2018 jederzeit einzuhalten.

Im Geschäftsjahr 2021 wurde unter anderem im Bereich des Währungsrisikos in den Fonds erstmals der Transparenzansatz nach Artikel 132 CRR2 umgesetzt, wodurch auch das anteilige Währungsrisiko aus den Fonds in der Risikotragfähigkeit berücksichtigt wird.

Die Risikoauslastung der Posojilnica Bank betrug in der Risikotragfähigkeit zum Stichtag 31.12.2021 im Extremfall 42,2%.

Risikostrategie

Basis für die integrierte Risikosteuerung in der POSOJILNICA BANK stellt die von der Geschäftsleitung erstellte und vom Vorstand und Aufsichtsrat genehmigte Risikopolitik mit deren begleitenden Strategien dar. Teil der Risikopolitik ist auch die Definition der Grundsätze des Risikomanagements, die Festlegung von Limits sowie die Verfahren zur Überwachung der Risiken.

Die vorliegende Risikostrategie wurde von der Geschäftsleitung und Vorstand am 12.11.2021 beschlossen und dem Aufsichtsrat am 02.12.2021 zur Beschlussfassung vorgelegt.

Risikomanagement

Klare Verantwortlichkeiten sind die Grundlage des Risikomanagements der POSOJILNICA BANK. Die Risikopolitik ist integraler Bestandteil der Gesamtbanksteuerung. Alle relevanten Risiken der Bank werden ermittelt und unter Berücksichtigung der Eigenmittel (Deckungsmassen) strategisch gesteuert.

Die organisatorischen Rahmenbedingungen orientieren sich am Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), an der Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung (KI-RMV), an den „Mindestanforderungen für das Risikomanagement“ und den „Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft“ sowie den entsprechenden Leitfäden der Oesterreichischen Nationalbank und der Finanzmarktaufsicht. Umsetzung finden diese in Form von Handbüchern, welche laufend bei Bedarf für die Gesamtbank, mindestens jedoch jährlich adaptiert werden. Sämtliche Richtlinien und Handbücher sowie etwaige Änderungen und Adaptierungen werden den Mitarbeitern im Anlassfall zur Kenntnis gebracht.

Risikosteuerung

Das aktive Gremium, in dem die Risikosituation der Gesamtbank analysiert wird und in dem die strategischen Risikoentscheidungen, unter Berücksichtigung aller relevanten Risikoanalysen, wie Markt-, Kredit-, Liquiditätsrisiko sowie operationelle Risiken, getroffen werden, setzt sich aus der Geschäftsleitung, den zuständigen Stabsstellen und Fachbereichen zusammen.

Die Analyse der Gesamtbankrisikosituation erfolgt anhand der Risikotragfähigkeitsanalyse. Die strategischen Risikoentscheidungen umfassen die Festlegung der Limitsysteme für die Gesamtbank und Ausformulierung der Risikopolitik.

Risikotragfähigkeit

In der POSOJILNICA BANK werden im Rahmen der Gesamtbankrisikosteuerung dem vorhandenen Risikodeckungspotenzial (Ertrag, Eigenkapital und stille Reserven) der Bank identifizierte Risiken, die nach gängigen Methoden und unter Einsatz entsprechender Systeme ermittelt werden, gegenübergestellt. Auf diese Weise wird erhoben, ob unter angenommenen Prämissen auch im unwahrscheinlichen Fall ausreichend

Risikodeckungsmasse zur Verfügung steht. Die Gesamtrisikoberechnung erfolgt durch Addition der wesentlichen Einzelrisiken.

Die Risiken und die Entwicklung der Risikotragfähigkeit der POSOJILNICA BANK werden vierteljährlich in einem Risikobericht dargestellt. Die Risikosteuerung erfolgt anhand der vorliegenden Risikoberichte oder anlassbezogen.

Die Risikolimitierung in der RTFA erfolgt für die Gone-Concern-Sicht und für die Going-Concern-Sicht auf Basis einer maximalen Ausnutzung der Risikotragfähigkeit auf Gesamtbankebene, welche laut Risikostrategie mit 90 % begrenzt ist und nicht überschritten werden sollte. Es werden auch einzelne Risikoarten mit absoluten Limitierungen begrenzt. Auf Ebene der Steuerungseinheiten (Profit Center) sind im Kredit-/Adressrisiko bonitätsabhängige Volumenslimite je Kreditnehmer bzw. Gruppe verbundener Kunden definiert.

Kreditrisiko

Das schulnerspezifische Kreditrisiko ergibt sich aus möglichen Verlusten, die durch die mangelnde Bonität (auch als Default- oder Ausfallrisiko bezeichnet) bzw. durch Bonitätsverschlechterung (auch als Migrationsrisiko bezeichnet) der Geschäftspartner sowie durch nicht werthaltige Sicherheiten (Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken) entstehen.

Fremdwährungskreditrisiko: Durch die Aufwertung einer Währung gegenüber dem Euro steigt das Kreditobligo eines Fremdwährungskredites umgerechnet in Euro und somit auch bei gleichbleibender Ausfallwahrscheinlichkeit des Kunden das Verlustpotential. Weiters kann das gestiegene Kreditobligo zu einer erhöhten Gefahr eines Ausfalles des Kreditnehmers gegenüber einem Lokalwährungskredit führen. Dies wird im Rahmen der Bonitätsbeurteilung und Kreditentscheidung berücksichtigt.

Als Kreditrisiko wird der unerwartete Verlust dargestellt. Der erwartete Verlust ist über einen excess/shortfall in der Deckungsmasse abgebildet. Dies ist für den Problemfall und den Extremfall vorzunehmen. Als Basis für die Berechnung möglicher Kreditverluste dient die Risikoposition (abhängig vom Segment), welche sich aus dem errechneten Obligo abzüglich Sicherheiten errechnet. Interne Sicherheiten werden – abhängig vom Forderungssegment – berücksichtigt oder nicht berücksichtigt.

Länderrisiko

Das Länderrisiko drückt sich aus in der Gefahr, dass Forderungen aus grenzüberschreitenden Geschäften wegen hoheitlicher Maßnahmen ausfallen können (Transfer- und Konvertierungsrisiko) sowie in der Gefahr, dass die wirtschaftliche oder politische Situation des Landes negative Auswirkungen auf die Bonität des Schuldners zur Folge hat. Es beinhaltet die Zahlungsunfähigkeit oder fehlende Zahlungsbereitschaft des Landes selbst, oder desjenigen Landes, dem der Geschäftspartner/Kontrahent zuzuordnen ist. Diese Zuordnung kann nach dem Sitzlandprinzip (politisches Länderrisiko) wie auch nach dem Prinzip der Haftungszuordnung etwa bei Konzernverflechtungen des Geschäftspartners (wirtschaftliches Länderrisiko) erfolgen. Letzteres ist im Sinne einer adäquaten Risikoabbildung heranzuziehen.

Die Berechnung des Länderrisikos erfolgt auf Basis des Kundenobligos für den Problem- und Extremfall. D.h. es wird entsprechend dem Länderrating und der daraus resultierenden PD ein zusätzlicher Risikoaufschlag berücksichtigt. Berechnet wird nur der unerwartete Verlust. Ausgefallene Kunden (Bonität 5,0, 5,1 und 5,2) sowie Direktinvestments in Staaten (Rating des Staates berücksichtigt oben angeführte Risiken bereits) werden nicht bei der Berechnung des Länderrisikos berücksichtigt.

Marktrisiko

Das Marktrisiko umfasst die Unsicherheit zukünftiger Erträge bzw. Wertänderungen resultierend aus Marktpreisschwankungen, insbesondere von Aktien- und anderen Wertpapieren, Zinssätzen und Devisenkursen und der damit verbundenen Liquidität am Markt (Schließungsdauer).

Die Marktrisiken werden wie alle wesentlichen Risiken regelmäßig im Rahmen der entsprechenden Berichterstattung behandelt und nach gemeinsam entwickelten, bundeseinheitlichen Methoden gemessen. Da keine wesentlichen offenen Devisenpositionen vorhanden sind, besteht nahezu kein Währungsrisiko.

Weiters besteht kein Marktrisiko aus derivativen Produkten, da diese nur zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Derivative Kundengeschäfte werden zur Gänze durch entsprechende Gegengeschäfte geschlossen. Es wird darauf hingewiesen, dass keine derivativen Finanzinstrumente gehalten werden.

Zusätzlich erfolgt die Berücksichtigung des Credit-Spreadrisikos. Das Spreadrisiko ist das Verlustrisiko aufgrund sich ändernder Marktpreise, hervorgerufen durch Änderungen von Creditspreads bzw. der Spreadkurve im Vergleich zum risikofreien Zinssatz.

Das Credit Spread Risiko wird anhand des zu meldenden Saldos/Marktwerts „nur Wertpapiere“ je Forderungsklasse und je Ratingklasse errechnet. Als Risikofaktor werden Volatilitäten diverser Bonds pro Ratingklasse über eine 3-jährige Historie herangezogen, wobei diese auf eine Haltedauer von 250 Tagen skaliert werden. Das Risiko ergibt sich aus der Barwertdifferenz zwischen den aktuellen Creditspreads und der um die skalierte Volatilität veränderten Creditspreads, wobei die Korrelation der Creditspreads mit dem risikofreien Zinssatz berücksichtigt wird. Somit wird das diversifizierte Spread Risiko ausgewiesen.

Zinsänderungsrisiko im Bankbuch

Das Zinsänderungsrisiko beinhaltet die Gefahr, dass der erwartete oder geplante Wert bzw. Ertrag aufgrund einer Marktziinsänderung nicht erreicht wird. Das Zinsänderungsrisiko enthält sowohl einen Einkommenseffekt (Nettozinsenertrag) als auch einen Barwerteffekt. Für die Risikoberechnung des Zinsrisikos aus dem Bankbuch wird die Barwertänderung (auf Basis OeNB Standardverfahren) der offenen Zinspositionen in den einzelnen Laufzeitbändern mittels dem regulatorischen 200bp Shift gemäß Zinsrisikostatistik ermittelt.

Das Ergebnis der Zinsrisikostatistik wird wiederum durch Skalierung auf das entsprechende Konfidenzintervall umgerechnet. Entsprechend dem derzeitigen Zinsniveau entspricht der 200bp Shift dem 99 %igen Konfidenzintervall des Liquidationsansatzes, der Problemfall (95 %) entspricht somit 70,71 % der Barwertveränderung der Zinsrisikostatistik und der Extremfall (99,9 %) 132,84 %.

Beteiligungsrisiko

Das Beteiligungsrisiko bezeichnet die Gefahr von potenziellen zukünftigen Wertminderungen von Beteiligungen. Folgende Risikoarten sind Gegenstand im Beteiligungsrisiko:

- Dividendenausfallrisiko
- Teilwertabschreibungsrisiko
- Veräußerungsverlustrisiko
- Risiko aus gesetzlichen Nachschusspflichten
- Risiko aus strategischer (moralischer) Sanierungsverantwortung
- Risiko aus der Reduktion von stillen Reserven

Die Basis für die Ermittlung des Beteiligungsrisikos sind die Risikofaktoren (= Haircuts), welche aus der Ratingeinstufung des jeweiligen Beteiligungsunternehmens abgeleitet werden, und der Exposure-Wert der Beteiligung. Das Beteiligungsrisiko ergibt sich aufgrund des jeweiligen Exposures und der darauf angewendeten Haircuts.

Liquiditätsrisiko

Liquiditätsrisiko bedeutet, Zahlungsverpflichtungen zum Zeitpunkt der Fälligkeit nicht erfüllen oder im Falle einer Liquiditätsverknappung keine ausreichende Liquidität zu marktconformen Konditionen beschaffen zu können. Die fristenkongruente Refinanzierung hat in der Posojilnica Bank einen hohen Stellenwert. Das Liquiditätsmanagement und das Management des Liquiditätsrisikos erfolgen in einem einheitlichen Modell, das neben der Liquiditätsablaufbilanz für den Normalfall auch die Ermittlung der Stressszenarien Rufkrise, Systemkrise, Problemfall/kombinierte Krise umfasst. Die ausreichende Versorgung mit kurz- und mittelfristiger Liquidität in möglichen Engpassituationen wird im Liquiditätsnotfallplan dargestellt.

Operationelles Risiko

Das operationelle Risiko definiert die Posojilnica Bank als das Risiko aus Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund externer Ereignisse eintreten können und beinhaltet das Rechtsrisiko. Unter Systemen und Prozessen sind auch sämtliche Vorkehrungen betreffend Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verstehen. Bestandteil des operationellen Risikos ist auch das Informations- und Kommunikationstechnologie (IKT) Risiko. Das IKT-Risiko ist definiert als das bestehende oder künftige Risiko von Verlusten aufgrund der Unzweckmäßigkeit oder des Versagens der Hard- und Software technischer Infrastrukturen, welche die Verfügbarkeit, Integrität, Zugänglichkeit und Sicherheit dieser Infrastrukturen oder von Daten beeinträchtigen können. Darunter kann das Risiko aus IKT-Verfügbarkeit und -Kontinuität, IKT-Sicherheit, IKT-Änderungen, IKT-Datenintegrität und IKT-Auslagerungen fallen. Zur Quantifizierung des operationellen Risikos verwendet die Posojilnica Bank den Basisindikatoransatz.

Die Posojilnica Bank setzt organisatorische und EDV-technische Maßnahmen ein, um diese Risikoart bestmöglich zu begrenzen. Limitsysteme, Kompetenzregelungen, ein risikoadäquates internes Kontrollsystem, ein umfassendes Sicherheitshandbuch als Verhaltenskodex und Leitlinie sowie plan- und außerplanmäßige Prüfungen durch die Innenrevision gewährleisten einen hohen Sicherheitsgrad. Das operative Management dieser Risikoart umfasst Risikogespräche und Risikoanalysen mit den Führungskräften (Frühwarnsystem) sowie auch die systematische Erfassung und Analyse von Fehlern in einer Schadensfalldatenbank (Ex-post-Analyse).

Das operationelle Risiko wird für die verschiedenen Risikoansätze wie folgt gemessen:

Problemfall:

Die Messung des operationellen Risikos für den Problemfall leitet sich einerseits aus dem regulatorischen Eigenmittelerfordernis und dem diesbezüglichen Ansatz zur Quantifizierung über die Betriebserträge als maßgeblichem Indikator für operationelle Risiken und andererseits aus dem für den Problemfall geringer angesetzten Konfidenzintervall ab. Die dem Problemfall unterstellte Eintrittswahrscheinlichkeit ist höher, weshalb das regulatorische Eigenmittelerfordernis für operationelle Risiken herunter skaliert wird.

Das operationelle Risiko wird im Problemfall somit mit 5 % der Betriebserträge analog der 15 % des Basisindikatoransatzes auf Basis der oben beschriebenen Berechnung festgesetzt.

Dieser vereinfachte Ansatz erscheint insbesondere auch aufgrund der Geschäftsfelder der POSOJILNICA BANK für angemessen.

Extremfall

Für den Extremfall wird das operationelle Risiko analog dem regulatorischen Eigenmittelerfordernis angesetzt, d.h. die durchschnittlichen Betriebserträge entsprechen als Indikator für das operationelle Risiko mit 15 % multipliziert dem Risikopotential.

Makroökonomisches Risiko

Das makroökonomische Risiko resultiert aus gesamtwirtschaftlichen Verschlechterungen im Rahmen des klassischen Wirtschaftszyklus sowie auch etwaige einhergehender Risikoparametererhöhungen und dem Ziel der Bank, auch nach einer solchen Periode ohne massive Eingriffe und Maßnahmen über eine ausreichende Risikodeckungsmasse zu verfügen.

Das makroökonomische Risiko wird für den Normalfall nicht quantifiziert, da in diesem Szenario bei drohendem Eintritt dieses Risikos die veränderte Deckungsmasse über die Erwartungswerte der Risikoversorge und des Betriebsergebnisses abgebildet wird. Des Weiteren ist das Makroökonomische Risiko in den historisch abgeleiteten Risikofaktoren, in den Abschlägen bei Sicherheiten, den stillen Reserven/Lasten und der Anpassung der Kreditbewertung berücksichtigt.

Für den Problem- und Extremfall wird das makroökonomische Risiko nur für das Kreditrisiko als die wesentlichste Risikoart angesetzt. Die Quantifizierung unterstellt einen BIP Rückgang und dabei sich verschlechternde Ausfallraten (PDs) und Verlustquoten (LGD) und umfasst dabei sowohl den erwarteten als auch unerwarteten Verlust.

Ein angenommener BIP Rückgang von rund 2 % führt gemäß Modellierung zu erhöhten PDs von rund 25 % und erhöhten LGDs von rund 5 %. Mit dieser veränderten PD und LGD wird das Kreditrisiko (EL und UL) erneut berechnet und die Differenz zum ursprünglichen Kreditrisiko stellt das makroökonomische Risiko dar.

Sonstiges Risiko

Sonstige, nicht quantifizierbare Risiken werden in der Posojilnica Bank im Rahmen der Risikotragfähigkeit durch einen Risikopuffer berücksichtigt. Dazu zählen: strategisches Risiko, Reputationsrisiko, Eigenkapitalrisiko, systemisches Risiko, Ertrags- und Geschäftsrisiko, Risiko einer übermäßigen Verschuldung, Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken, Risiko aus Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung. Sonstige Risiken sind im Normalfall im Rahmen der Ergebnis- und Risikovorschau zu berücksichtigen. Sowohl im Problemfall als auch im Extremfall erfolgt die Berücksichtigung der sonstigen Risiken als Approximation über einen Aufschlag von 5 % der quantifizierten Risiken.

Die wesentlichsten Risiken und Ungewissheiten

Die POSOJILNICA BANK ist im Wesentlichen dem Ausfall- oder Bonitätsrisiko (credit risk) ausgesetzt, welches sich aus der Gefahr, dass ein Vertragspartner bei einem Geschäft über ein Finanzinstrument seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann und dadurch bei dem anderen Partner finanzielle Verluste verursacht, ergibt.

Die POSOJILNICA BANK hat ein Risikomanagementsystem installiert, welches auf Basis eines Kundenratingmodells eine Risikolandschaft abbildet. Diesen Risiken wird eine Risikotragfähigkeitsrechnung gegenübergestellt.

Um das Länderrisiko unserer wesentlichen Märkte Slowenien und Kroatien einzuschränken, wurden Limits für das Neugeschäft eingeführt. Die Entwicklung dieser Märkte ist einem ständigen Monitoring im Rahmen der regelmäßigen APM-Sitzungen unterworfen.

Das Zinsänderungsrisiko, unter dem die Gefahr einer aus Marktzensänderungen resultierenden negativen Beeinflussung des geplanten Erfolgs verstanden wird, ist von wesentlicher Bedeutung. Dieses Risiko wird intern limitiert, seine Entwicklung laufend beobachtet.

Die Höhe der gesamten Risiken wird quartalsweise ermittelt und den entsprechenden Deckungsmassen gegenübergestellt.

2.3. Einlagensicherungseinrichtungen

Einlagensicherung:

Durch das ESAEG wurde die EU-Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme in Österreich umgesetzt. Das Gesetz schreibt vor, dass jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds einzurichten hat, welcher mittels jährlicher Beitragsvorschiebung an ihre Mitgliedsinstitute bis zur gesetzlich vorgeschriebenen Höhe von zumindest 0,8% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute auszustatten ist. Alle Institute der Raiffeisen Bankengruppe Österreich unterliegen uneingeschränkt den österreichischen Bestimmungen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung (ESAEG). Für die Posojilnica Bank nimmt seit 03.12.2021 die Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen die Funktion als gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung wahr. Die gesetzliche Einlagensicherung erfasst natürliche und nicht natürliche Personen.

Zur Finanzierung der gesetzlichen Einlagensicherung durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 13 ESAEG sind gemäß § 21 ESAEG jährlich Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 23 ESAEG nach der Höhe der gedeckten Einlagen und der Ausprägung der Risiken denen das Institut ausgesetzt ist. Im Jahr 2021 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 664.070,37 (Vorjahr: TEUR 455) geleistet. Zahlungsverpflichtungen iSd § 7 Abs 1 Z 13 ESAEG wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Sicherungseinrichtung pro Kalenderjahr Sonderbeiträge in der Höhe von maximal 0,5% der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute einheben. Diese Schwelle kann im Einzelfall durch die Genehmigung der FMA auch überschritten werden. Die Höhe des Sonderbeitrags bestimmt sich gemäß § 22

ESAEG als Verhältnis des zuletzt fälligen Jahresbeitrags der Posojilnica Bank zur Gesamtsumme der zuletzt fälligen Jahresbeiträge aller Mitglieder der Sicherungseinrichtung. Im Geschäftsjahr 2021 wurden keine Sonderbeiträge eingehoben.

Im Falle einer Auszahlung von Entschädigungen für gesicherte Wertpapierdienstleistungen iSd § 49 ESAEG (Anlegerentschädigung) beträgt die Beitragsleistung des Einzelinstituts pro Geschäftsjahr maximal 1,5% der Bemessungsgrundlage gemäß Art 92 Abs 3 lit a CRR zuzüglich des 12,5fachen des Eigenmittelerfordernisses für das Positionsrisiko gemäß Teil 3 Titel IV Kapitel 2 CRR und somit wäre sie für die Posojilnica Bank TEUR 2.955 (Vorjahr: TEUR 3.019). Im Geschäftsjahr 2021 wurden keine Anlegerentschädigungen erbracht.

Abwicklungsfonds:

Durch das BaSAG – Sanierungs- und Abwicklungsgesetz wurde die EU-Richtlinie 2014/59/EU über die Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen in Österreich umgesetzt.

Zur Finanzierung des gesetzlichen Abwicklungsfinanzierungsmechanismus durch Aufbau eines ex-ante Fonds iSd § 123 BaSAG sind gemäß § 125 BaSAG regelmäßige Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 126 BaSAG nach dem Verhältnis der Höhe Verbindlichkeiten abzüglich der gesicherten Einlagen des Instituts zu den aggregierten Verbindlichkeiten abzüglich gesicherter Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Diese Beiträge sind entsprechend dem Risikoprofil des Instituts anzupassen. Im Jahr 2021 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 424,12 (Vorjahr: TEUR 1) bar geleistet. Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Abwicklungsbehörde im Bedarfsfall gemäß § 127 BaSAG außerordentliche nachträgliche Beiträge einheben. Die Berechnung der Höhe dieser Beiträge folgt den Regeln der ordentlichen Beiträge iSd § 126 BaSAG und sie dürfen den dreifachen Jahresbetrag der ordentlichen Beiträge nicht überschreiten.

Institutsbezogenes Sicherungssystem

Durch Entscheidung der EZB vom 15. Mai 2021 und Bescheid der FMA vom 18. Mai 2021 wurde ein institutsbezogenes Sicherungssystem auf Ebene der Raiffeisen Bankengruppe Österreich (R-IPS) bewilligt. Damit erteilte die FMA nach Maßgabe des Art. 113 Abs. 7 CRR iVm Art. 113 Abs. 6 CRR sowie Art. 49 Abs. 3 lit. b CRR der Posojilnica Bank eGen, als eine der Antragstellerinnen, die Bewilligung, Risikopositionen gegenüber allen anderen Gegenparteien im institutsbezogenen Sicherungssystem auf Ebene der Raiffeisen Bankengruppe Österreich ein Risikogewicht von 0 % zuzuweisen. Darüber hinaus wurde der Posojilnica Bank eGen die Bewilligung erteilt, zum Zweck der Ermittlung der Eigenmittel die Beteiligung am Zentralinstitut nicht in Abzug zu bringen. Der Fonds für das R-IPS wird in der Bilanz der Posojilnica Bank eGen in den Gewinnrücklagen unter „andere Rücklagen“, die entsprechende Treuhandforderung unter „Sonstige Vermögensgegenstände“ ausgewiesen.

3. Bericht über die Forschung und Entwicklung

Branchenbedingt gibt es keine relevanten Aktivitäten.

Klagenfurt, am 14.06.2022

Martin Ressmann
Obmann

Mag. Michael Sova
Obmannstellvertreter