

**Letni zaključek / Jahresabschluss  
2023**

**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 2023	8.840	4.970.687
Dohod / Zugang 2023	5	3
Odhod / Abgang 2023	235	1.030
Konec / Ende 2023	8.610	4.969.660
od teh odpovedanih deležev / davon gekündigte Geschäftsanteile		634
b) Vsota deležev se je v poslovnem letu / Die Geschäftsguthaben haben sich im Geschäftsjahr zvišala za / vermehrt um znižala za / vermindert um	15.405,00	
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	1.368.458,00	

## Aktive / Aktiva

## Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2023

	EUR		Vorjahr in TEUR Predleto v TEUR	
1. Stanja blagajn, dobroimetja pri centralnih bankah in poštних hranilnicah / Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern		8.074.241,26		9.812
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:		2.509.641,30		2.510
a) zadolžnice javnih ustanov in podobni vrednostni papirji / Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	2.509.641,30		2.510	
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:		181.820.286,10		159.931
a) dnevno razpoložljivo / täglich fällig	59.780.572,72		67.433	
b) ostale terjatve / sonstige Forderungen	122.039.713,38		92.498	
4. Terjatve do strank / Forderungen an Kunden		159.259.817,10		180.723
5. Zadolžnice in drugi vrednostni papirji s fiksnim obrestovanjem / Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		5.220.010,09		11.237
a) od javnih emitentov / von öffentlichen Emittenten	0,00		0	
b) od drugih emitentov / von anderen Emittenten	5.220.010,09		11.237	
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		24.628.052,75		25.399
7. Udeležbe / Beteiligungen		3.400.721,56		3.937
med temi / darunter: pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	3.290.636,95		3.827	
8. Deleži pri povezanih podjetjih / Anteile an verbundenen Unternehmen		35.000,00		35
med temi / darunter: pri denarnih ustanovah / an Kreditinstituten	0,00		0	
9. Neopredmetena osnovna sredstva / Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens		7.439,85		12
10. Opredmetena osnovna sredstva /Sachanlagen:		6.714.597,26		8.075
med temi / darunter: Zemljišča in stavbe za lastno uporabo / Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	4.957.013,75		6.189	
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		1.575.572,91		2.701
13. Poterjani in nevplačani vpisani kapital / Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist		0,00		0
14. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten		11.326,93		13
med temi / darunter: razlika po/Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 33 UGB	0,00		0	
15. Aktivni latentni davek/Aktive latente Steuer		3.050.745,89		2.493
<b>VSOTA AKTIV / SUMME DER AKTIVA</b>		<b>396.307.453,00</b>		<b>406.878</b>

## Pasive / Passiva

## Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2023

	EUR		Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR	
1. Obveznosti do kreditnih ustanov / Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		4.283.296,38		4.836
a) dnevno razpoložljivo/täglich fällig	69,14		0	
b) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4.283.227,24		4.836	
2. Obveznosti do strank / Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		332.459.491,83		348.131
a) Hranilne vloge / Spareinlagen	198.985.769,11		218.555	
med temi / darunter:				
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	0,00		0	
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	198.985.769,11		218.555	
b) ostale obveznosti / sonstige Verbindlichkeiten	133.473.722,72		129.576	
med temi / darunter:				
aa) dnevno razpoložljive / täglich fällig	121.186.057,07		127.680	
bb) z dogovorjenim rokom poteka ali na odpoved / mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	12.287.665,65		1.896	
3. Obveznosti z zapisano pravico / Verbriefte Verbindlichkeiten		0,00		0
a) izdane zadolžnice / begebene Schuldverschreibungen	0,00		0	
b) druge obveznosti / andere verbiefte Verbindlichkeiten	0,00		0	
4. Ost. obveznosti / Sonstige Verbindlichkeiten		2.323.551,35		5.005
5. Postavke časovnih razmejitev / Rechnungsabgrenzungsposten		13.216,73		19
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		3.690.205,09		3.939
a) za odpravnine / Rückstellungen für Abfertigungen	1.776.419,00		1.813	
b) za pokojnine / Rückstellungen für Pensionen	177.975,34		165	
c) za davke / Steuerrückstellungen	357.030,00		335	
d) druge / sonstige	1.378.780,75		1.626	
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		0,00		600
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		74.491.869,15		74.506
Nominala vpisanega kapitala / Nennwert des gezeichnetes Kapitals	74.544.900,00		74.560	
med temi nevplačano / hievon aushaftend	53.030,85-		54-	
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		1.012.094,60		847
a) zakonite rezerve / gesetzliche Rücklage	0,00		0	
b) rezerve po pravilih / satzungsmäßige Rücklagen	0,00		0	
c) druge rezerve / andere Rücklagen	1.012.094,60		847	
12. Jamstveni sklad po § 57 odst. 5 ZOB / Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG		9.420.300,00		7.100
13. Bilančni dobiček/izguba / Bilanzgewinn/Bilanzverlust		32.511.579,13-		39.230-
<b>VSOTA PASIV / SUMME DER PASSIVA</b>		<b>396.307.453,00</b>		<b>406.878</b>

**Zunajbilančne postavke /**

**Posten unter der Bilanz**

**Bilanca/Bilanz per 31. decembra/Dezember 2023**

Aktive / Aktiva	EUR		Predleto v TEUR	
			Vorjahr in TEUR	
1. Inozemske aktive / Auslandsaktiva		76.690.904,46		89.615
<b>Passive / Passiva</b>				
1. Možne obveznosti / Eventualverbindlichkeiten		9.433.522,79		7.317
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	9.431.677,99		7.315	
2. Kreditni riziki / Kreditrisiken		19.408.229,53		18.958
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		54.376.979,23		45.732
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	2.002.491,06		2.238	
5. Znesek skupne izpostavljenosti tveganja po 92. členu uredbe (EU) št. 575/2013 / Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 der VO (EU) Nr. 575/2013		186.722.688,29		197.792
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 %		28,05		21,99
b) količnik temeljnega kapitala v % / Kernkapitalquote in %		28,05		21,99
c) količnik skupnega kapitala v % / Gesamtkapitalquote in %		29,12		23,12
6. Inozemske pasive / Auslandspassiva		57.716.259,60		59.889

## 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		15.216.096,96		7.532
med temi / darunter: iz vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero / aus festverzinslichen Wertpapieren	112.954,07		167	
2. Obresti in podobni odhodki / Zinsen und ähnliche Aufwendungen		2.438.291,75-		133-
I. ČISTE OBRESTI / NETTOZINSERTRAG		12.777.805,21		7.399
3. Prihodki iz vrednostnih papirjev in udeležb / Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen		450.309,21		405
a) iz delnic, deležev in vrednostnih papirjev z nefiksno obrestno mero / Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	295.187,02		326	
b) iz udeležb / Erträge aus Beteiligungen	155.122,19		79	
c) od deležev pri povezanih podjetjih / Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	0,00		0	
4. Prihodki provizij / Provisionserträge		3.005.182,50		2.840
5. Odhodki provizij / Provisionsaufwendungen		276.555,08-		266-
6. Prihodki - odhodki iz finančnih poslov / Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften		23.213,87		65
7. Drugi poslovni prihodki / Sonstige betriebliche Erträge		1.404.462,49		1.927
II. POSLOVNI PRIHODKI / BETRIEBSERTRÄGE		17.384.418,20		12.370
8. Splošni administrativni stroški / Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		11.202.745,06-		10.842-
a) Stroški za osebje / Personalaufwand	6.833.028,72-		6.230-	
med temi / darunter:				
aa) mezde in plače / Löhne und Gehälter	5.009.329,20-		4.618-	
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	1.246.771,80-		1.254-	
cc) drugi socialni stroški / sonstiger Sozialaufwand	131.927,23-		98-	
dd) stroški za starostno oskrbo in podporo / Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	133.773,31-		115-	
ee) dotacija rezervacije za pokojnine / Dotierung der Pensionsrückstellung	12.501,38-		3-	
ff) stroški za odpravnine in prispevke na MVK / Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeiterversorgungskassen	298.725,80-		142-	
b) Drugi administrativni stroški (stvarni stroški) / sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	4.369.716,34-		4.612-	
9. Amortizacija osnovnih sredstev postavk 9 in 10 aktive / Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände		598.296,21-		651-
10. Drugi poslovni odhodki / Sonstige betriebliche Aufwendungen		754.075,56-		798-
III. POSLOVNI ODHODKI / BETRIEBSAUFWENDUNGEN		12.555.116,83-		12.291-
IV. POSLOVNI USPEH / BETRIEBSERGEBNIS		4.829.301,37		79

	EUR		Predleto v TEUR Vorjahr in TEUR	
IV. POSLOVNI USPEH - prenos / BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag		4.829.301,37		79
11./ 12. 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 Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken sowie Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		1.447.799,27		4.672
13./ 14. 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		1.101.755,26		3.786-
V. USPEH REDNEGA POSLOVANJA / ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT		7.378.855,90		965
15. Izredni prihodki / Außerordentliche Erträge		1.914.532,61		1.234
med temi / darunter: odvzem iz sklada za splošne bančne rizike / Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00		0	
16. Izredni odhodki / Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
med temi / darunter: dotacija sklada za splošne bančne rizike / Zuweisung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00		0	
17. Izredni uspeh / Außerordentliches Ergebnis (Vmesna vsota iz postavk 15 in 16 / Zwischensumme aus Posten 15 und 16)		1.914.532,61		1.234
18. Davki od do- in prihodkov / Steuern vom Einkommen und Ertrag		69.784,89-		2.443
med temi / darunter: sprememba latentnega davka / Veränderung der latenten Steuer	557.378,46		2.493	
19. Drugi davki, v kolikor se ne izkazujejo v post.18 / Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen		19.367,52-		16-
VI. LETNI PRESEŽEK - PRIMANJKLJAJ / JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG		9.204.236,10		4.626
20. Sprememba rezerv / Rücklagenbewegung		2.485.393,93-		3.240-
med temi / darunter: dotacija jamstvenega sklada / Dotierung der Haftrücklage	2.320.300,00-		3.000-	
razpust jamstvenega sklada / Auflösung der Haftrücklage	0,00		0	
VII. LETNI DOBIČEK - LETNA IZGUBA / JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST		6.718.842,17		1.386
21. Prenos dobička - izgube / Gewinnvortrag/Verlustvortrag		39.230.421,30-		40.617-
VIII. BILANČNI DOBIČEK/BILANČNA IZGUBA/BILANZGEWINN/BILANZVERLUST		32.511.579,13-		39.231-

# Anhang

## 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 2028 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 bestanden in der Vergangenheit Verträge mit Outsourcing-Partnern in Slowenien und Kroatien - mit jährlich niedrigeren Kosten. Der Abbau notleitender Engagements in Slowenien wurde mit Anfang 2. Quartal 2023 wieder in die Eigenbearbeitung übernommen.

Auch der externe Partner in Kroatien führt nur noch gerichtsanhängige Verfahren.

Deutliche Erfolge in Form von Rückzahlungen und Abschlüssen von auch großvolumigeren Einzelfällen konnten 2023 erzielt werden. So wurde das Volumen an NPLs im Jahr 2023 von EUR 27,4 Mio. auf EUR 19,1 Mio. abgebaut.

Abarbeitungsstrategien werden laufend festgelegt und in Zusammenarbeit mit den externen Partnern umgesetzt. Die Geschäftsleitung geht auch im Jahr 2024 von weiteren Abbaufortschritten aus.

#### 1.1. Währungsumrechnung

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

#### 1.2. Wertpapiere

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

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 für die festverzinslichen Wertpapiere das gemilderte Niederstwertprinzip an. Sonstige Wertpapiere des Anlagevermögens werden gemäß § 204 Abs 2 UGB zum strengen Niederstwertprinzip 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 2023 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 2023 von TEUR 10.660 (Vorjahr: TEUR 15.731) um TEUR 3.778 (Vorjahr: TEUR 5.071) auf TEUR 6.882.

Die pauschale Wertberichtigung beläuft sich zum Bilanzstichtag insgesamt auf TEUR 882 (Vorjahr: TEUR 633).

### **1.4. Unterbewertung gemäß § 57 Abs 1 BWG**

Für Forderungen an Kunden wurde im Geschäftsjahr 2023 vom Bewertungswahlrecht gem. § 57 Abs 1 BWG in Höhe von TEUR 11.000 (Vorjahr: TEUR 8.500) 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 Abs. 2 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 DBS das anteilige Eigenkapital herangezogen. Zur Bewertung der Beteiligung an der RBI AG wurde der Börsenkurs und im Vorjahr ein externes Ertragswertgutachten herangezogen, wodurch sich ein Abwertungserfordernis von TEUR -536 ergab.

### **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), Juni 2022, 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 und Zveza Liegenschaftsverwaltungs GmbH 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.

## 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Forderungen an Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	22.528.942,00	13.014	9.130.039,09	12.672
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	7.500.000,00	19.000	16.953.634,28	18.629
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	48.000.000,00	60.529	57.448.874,08	67.489
mehr als 5 Jahre gebunden	42.500.000,00	0,00	79.406.764,18	83.893
Pauschalwertberichtigung	-273.059,39	-45	-561.250,26	-541
Risikovorsorge §57 (1) BWG	0,00	0,00	-11.000.000,00	-8.500
Gesamt	120.255.882,61	92.498	151.378.061,37	173.642

### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	nicht börsennotiert zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	5.195.706,10	11.196	0,00	0
Aktien und andere nicht festverzinsl. Wertpapiere	6.169,68	6	0,00	0

Die zum Börsenhandel zugelassenen Beteiligungen betragen EUR 1.416.063,49 (Vorjahr: TEUR 1.952) 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr In TEUR	nicht wie Anlagevermögen bew. zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsl. Wertpapiere	5.195.706,10	11.196	0,00	0
Aktien und andere nicht festverzinsl. Wertpapiere	6.169,67	6	0,00	0

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

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 8.101,03 (Vorjahr: TEUR 13).

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 2.698,24 (Vorjahr: TEUR 17).

### 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 2024 werden im Eigenbesitz der Posojilnica Bank befindliche Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rückzahlungsbetrag in der Höhe von EUR 4.500.000,00 (Vorjahr: TEUR 6.400) 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. Unternehmen
a) ZVEZA Beteiligungs- verwaltungs-gmbH	Klagenfurt	100,00%	170 2023	-1 2023	Ja
b) ZVEZA Liegenschafts- verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	35 2023	-1 2023	Ja
c) Raiffeisen Bank International AG	Wien	0,02%	19.849.000 2023	2.386.000 2023	Nein
d) Deželna Banka Slovenije	Ljubljana	2,49%	97.905 2023	24.310 2023	Nein

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

Die abgeführten Ergebnisse betragen bei a) EUR -740,82 (Vorjahr: TEUR -1) und bei b) EUR -622,37 (Vorjahr: TEUR -1).

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

#### 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 Unternehmen (§ 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Schuldtitel öffentl. Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung zugelassen sind	0,00	0	0,00	0
(hievon nachrangig)	( 0,00 )	(0)	( 0,00 )	(0)
Forderungen an Kreditinstitute	179.420.708,51	158.885	0,00	0
(hievon nachrangig)	( 0,00 )	(0)	( 0,00 )	(0)
Forderungen an Kunden	1.300.000,00	620	0,00	0,00
(hievon nachrangig)	( 0,00 )	(0)	( 0,00 )	(0)
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	399.772,68	5.400	0,00	0
(hievon nachrangig)	( 0,00 )	(0)	( 0,00 )	(0)

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

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

Bezeichnung der Bilanzposten	Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen		Verbindlichkeiten gegenüber verbundene Unternehmen	
	Buchwert 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Buchwert 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenü. Kreditinstituten	3.952.483,80	4.286	0,00	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	36.691,61	49	57.713,12	59

**2.4. Anlagevermögen**

Die Entwicklung des Anlagevermögens der Posojilnica Bank ist der Anlage 1 zu entnehmen (siehe Anlagespiegel).

Der im Aktivposten 10 enthaltene Wert der Grundstücke beträgt insgesamt EUR 1.586.445,96. (Vorjahr: 1.737 TEUR).

Dieser Betrag hat sich gegenüber dem Vorjahr um EUR 150.501,92 vermindert.

Bei den zum Finanzanlagevermögen gehörenden festverzinslichen Wertpapieren (gemäß § 238 Abs 1 Z 2 UGB) beträgt der Unterschiedsbetrag zwischen dem beizulegenden Zeitwert und dem höheren Buchwert EUR -133.671,75 (Vorjahr: TEUR -325).

Dauerhafte Wertminderungen sowohl bei den Wertpapieren des Anlagevermögens als auch bei Beteiligungen 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 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Treuhandforderung R-IPS Sondervermögen	928.178,44	763

**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 23 %.

Der Saldo aus aktiven und passiven latenten Steuern betrug zum 31.12.2022 EUR 2.493.367,43, hat sich im Jahr 2023 um EUR 557.378,46 erhöht und beträgt per 31.12.2023 EUR 3.050.745,89. Der

Überhang der aktiven latenten Steuern wurde erstmalig im Jahresabschluss 2022 aktiviert, da die latente Steuerforderung aufgrund der erwarteten steuerlichen Ergebnisse der Folgejahre als 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 2023 wie folgt dar:

	Anzahl der		Geschäfts- anteilskapital in EUR	Aushaftendes Geschäfts- anteilskapital in EUR	Geschäfts- anteilshöhe in EUR
	Mitglieder	Geschäfts- anteile			
Stand per 31.12.2022	8.840	4.970.687	74.560.305,00	53.993,85	15,00
Zugang	5	3	45,00		15,00
Abgang	235	1.030	15.450,00	963,00	15,00
Stand per 31.12. hiev. gekündigt	8.610 19	4.969.660 634	74.544.900,00 9.510	53.030,85	15,00 15,00

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

In nachfolgenden Posten sind nachrangige Verbindlichkeiten enthalten:

Bezeichnung des Postens	Buchwert zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	896.037,01	896
Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0,00	600

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.

In den Positionen Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 sind nachrangige Verbindlichkeiten > 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten enthalten:

Bezeichnung des Postens	Betrag zum 31.12.2023 in EUR	Zinssatz	Fälligkeit
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	150.000,00	5,750 %	31.12.2024
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	145.345,67	5,125 %	31.12.2024
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	145.345,67	5,125 %	31.12.2024
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	145.345,67	5,125 %	31.12.2024
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	100.000,00	5,750 %	31.12.2023

## 2.8. Aufgliederung des Kernkapitals und der ergänzenden Eigenmittel

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

EIGENMITTEL (CA1)	Betrag zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Hartes Kernkapital	52.374.488,16	43.494
Anrechenbare Kapitalinstrumente	75.616.876,15	75.631
P9. Gezeichnetes Kapital	74.491.869,15	74.506
P10. Kapitalrücklagen	1.125.007,00	1.125
Einbehaltene Gewinne	-32.427.662,97	-39.147
P11. Gewinnrücklagen	83.916,16	84
P11. Freie Rücklage nicht EM-wirksam	0,00	0
P13. Bilanzverlust	-32.511.579,13	-39.230
Sonstige Rücklagen	9.420.300,00	7.100
P12. Haftrücklage	9.420.300,00	7.100
A9. abzgl. immaterielle Vermögensgegenstände	-7.439,85	-12
Unzureichende Deckung notleidender Risikopositionen	-227.585,17	-79
Kernkapital (T1)	52.374.488,16	43.494
Ergänzungskapital (T2)	2.002.491,06	2.238
Als Ergänzungskapital anrechenbare Kapitalinstrumente	0,00	34
Auslaufende Instrumente des Ergänzungskapitals (Nachrangeinlagen, Haftsummenzuschlag gemäß Übergangsbestimmungen, Neubewertungsreserve)	0,00	0
Allgemeine Kreditrisikoanpassung gemäß Art. 62 lit c) der VO (EU) Nr. 575/2013	2.002.491,06	2.205
EIGENMITTEL (CA1)	54.376.979,23	45.732

## 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Verpflichtungen gg. Nichtbanken Buchwert zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
bis 3 Monate gebunden	3.952.483,80	4.286	15.667.915,16	21.263
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr gebunden	0,00	0	26.218.506,43	4.414
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre gebunden	330.000,00	550	27.579.424,08	28.013
mehr als 5 Jahre gebunden	0,00	0	141.790.392,60	166.761
Gesamt	4.282.483,80	4.836	211.256.238,20	220.451

## 2.10. Rückstellungen und sonstige Verbindlichkeiten

### Personalarückstellungen

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 von „AVÖ 2018 – Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung“ ermittelt.

Annahmen zur Berechnung der erwarteten leistungsorientierten Ansprüche zum 31.12.2023	Pension	Abfertigung	Jubiläumsgelder
Art der Berechnung	Versicherungsmathematisch	Finanzmathematisch	Finanzmathematisch
Ansammlungsverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren	Teilwertverfahren
Rechnungszinssatz	1,3% (VJ:1,1%)	1,8% (VJ: 1,6%)	1,8% (VJ: 1,6%)
Pensionssteigerung Leistungsphase	3,5% (VJ: 2,3%)		
Gehaltssteigerung		4,0% (VJ: 4,2%)	4,0% (VJ: 4,2%)
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 -2,1 % (Vorjahr: -2,2 %) 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Jubiläumsgeldansprüche	478.718,00	491
nicht konsumierte Urlaube	353.682,00	293
Prüfungs- und Beratungskosten	310.900,00	331
Eventualverpflichtungen	173.022,00	209

Bei den Rückstellungen für Eventualverpflichtungen handelt es sich größtenteils um Haftsummenzuschläge bei Genossenschaftsbeteiligungen.

### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Verpflichtungen aus Ergebnisabführung	449.813,64	447
Verpflichtungen Finanzamt	175.405,30	203
Verpflichtungen Gesundheitskasse	125.039,33	125

## 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aktivposten in fremder Währung	3.815.223,01	4.274
Passivposten in fremder Währung	3.953.537,25	4.292

## 2.12. Sicherheitengestellungen iSd § 64 Abs 1 Z 8 BWG

Zum 31.12.2023 sind für die Mündelgeldspareinlagen in Höhe von EUR 617.700,96 (Vorjahr: TEUR 588) Wertpapiere als Deckungsstock in Höhe von EUR 760.298,92 (Vorjahr: TEUR 747) gewidmet. Zum Bilanzstichtag waren Kundenforderungen in Höhe von EUR 330.000,00 (Vorjahr: TEUR 550) als Sicherheiten für Verpflichtungen aus nachfolgenden Geschäften gestellt:

	Bilanzjahr EUR	Vorjahr TEUR
ÖKB-Refinanzierung	330.000,00	550

## 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Garantien	7.805.356,53	7.315

## 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Nicht ausgenützte Kredite	19.408.229,53	18.958

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

Die Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz zum 31.12.2023 nicht ausgewiesenen Sachanlagen betragen für das Geschäftsjahr 2023 EUR 148.011,72 (Vorjahr: TEUR 87), für die Geschäftsjahre 2024 bis 2028 EUR 740.058,60 (Vorjahr: TEUR 433).

### 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 Beitragsvorschriften 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 2023 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 685.312,40 (Vorjahr: TEUR 556) 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 2023 wurde kein Sonderbeitrag 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 EUR 2.402.989,27 (Vorjahr: TEUR 2.646). Im Geschäftsjahr 2023 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 2023 hat die Posojilnica Bank einen Beitrag von EUR 598,10 (Vorjahr: TEUR 0,4) 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 1,13 (Vorjahr: 178 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 3,41 (Vorjahr: 39 TEUR) enthalten, die zu einer Reduktion des Zinsaufwandes geführt haben.

#### 3.3.Erträge aus Investmentfondsanteilen

Die Erträge aus Investmentfondsanteilen betragen im Geschäftsjahr EUR 295.187,02 (Vorjahr: TEUR 326). Davon entfielen auf ausschüttungsgleiche Erträge EUR 80.258,29 (Vorjahr: TEUR 114).

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

Im Geschäftsjahr beliefen sich die Erträge und Verlustübernahmen aus Ergebnisabführungsverträgen auf EUR -1.363,19 (Vorjahr: TEUR -3).

#### 3.5. Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten

Der Gesamtbetrag der Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten betrug im Geschäftsjahr 2023 insgesamt EUR 56.996,45 (Vorjahr: TEUR 65).

#### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vermietung und Verpachtung	329.036,26	343
Auflösung von Rückstellungen	259.458,12	183
Erlös Veräußerung von Sachanlagen	475.973,39	151
Rückvergütungen AMS	151.552,45	189

#### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aufwendungen für Abfertigungen	256.744,99	102
Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	41.980,81	40

#### 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 11.950,00 (Vorjahr: TEUR -2) enthalten.

#### 3.9. Aufwendungen für Pensionen

Im Geschäftsjahr 2023 betragen die Dotierung der Pensionsrückstellung für direkte Pensionszusagen EUR 8.628,74 (Vorjahr: TEUR 3), der Aufwand für Pensionszahlungen EUR 14.002,35 (Vorjahr: TEUR 14) und der Aufwand für ausgelagerte leistungsorientierte Verpflichtungen EUR 103.828,32 (Vorjahr: TEUR 102).

### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Beiträge an Einlagensicherung	685.312,40	700

### 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 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Ertrag aus zur Verlustabdeckung herangezogenem Ergänzungskapital	1.563.000,00	670
Ertrag aus zur Verlustabdeckung herangezogenem Geschäftsguthaben gem. §79 GenG	351.532,61	564

### 3.12. Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen

Der Gesamtbetrag der Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen betrug im Geschäftsjahr 2023 insgesamt EUR 341.122,67 (Vorjahr: TEUR 301).

### 3.13. Aufwendungen für den Abschlussprüfer

An Aufwendungen für den Abschlussprüfer fielen im Geschäftsjahr 2023 EUR 312.662,00 (Vorjahr: TEUR 351) 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 2023 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

Es gab nach dem Abschlussstichtag keine wesentlichen Ereignisse mit Auswirkung auf den Jahresabschluss.

### 4.2. Gesamtkapitalrentabilität

Die Gesamtkapitalrentabilität gemäß § 64 Abs 1 Z 19 BWG (Quotient des Jahresergebnisses nach Steuern geteilt durch die Bilanzsumme zum Bilanzstichtag) beträgt 2,3 % (Vorjahr: 1,1 %).

### 4.3. Angaben über Arbeitnehmer

Im Geschäftsjahr 2023 waren durchschnittlich 72 Angestellte (Vorjahr: 77) und 2 Arbeiter (Vorjahr: 2) 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 2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Eventualforderungen 2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand	346.013,17	350	0,00	0
Aufsichtsrat	103.569,38	35	0,00	0
Gesamt	449.582,55	385	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 2023 getätigten Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen in Bezug auf den hauptamtlichen Vorstand, leitende Angestellte und andere Arbeitnehmer verteilen sich wie folgt:

Personengruppe	Betrag zum 31.12.2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Vorstand und leitende Angestellte	44.994,02	42
andere Arbeitnehmer	400.006,47	219
Gesamt	445.000,49	261

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

Die im Geschäftsjahr 2023 gewährten Bezüge an aktive und ehemalige (inkl. der Hinterbliebenen) Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates verteilen sich wie folgt:

Organe	Aktive Mitglieder 2023 in EUR	Vorjahr in TEUR	Frühere Mitglieder 2023 in EUR	Vorjahr in TEUR
Aufsichtsrat	4.920,00	8	0,00	0

Die Angabe der Bezüge an aktive Geschäftsleiter wurde unter Anwendung der Schutzklausel des § 64 Abs 6 BWG 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 32.511.579,13 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](http://www.poso.at) veröffentlicht.

#### **4.10. Mitglieder der Geschäftsleitung, des Vorstandes und des Aufsichtsrates**

Während des Geschäftsjahres 2023 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-GÖLTL Daniela, Mag.  
OGRIS-MARTIČ Filip, Dr.  
vom Betriebsrat delegiert: ORAŽE Erich  
MÜLLER Wolfgang  
MIKL Annegret

Klagenfurt, am 24.05.2024

Obmann Martin Ressmann

Obmannstellvertreter Mag. Michael Sova

#### **Bestätigungsvermerk**

##### **Bericht zum Jahresabschluss**

##### **Prüfungsurteil**

Ich habe den Jahresabschluss der

**Posojilnica Bank eGen,  
Klagenfurt,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach meiner Beurteilung entspricht der beigefügte Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2023 sowie der Ertragslage der Genossenschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen für Banken.

##### **Grundlage für das Prüfungsurteil**

Ich habe meine Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Meine Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ meines Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Ich bin von der Genossenschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und ich habe meine sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Ich bin der

Auffassung, dass die von mir bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für mein Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

### **Besonders wichtige Prüfungssachverhalte**

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach meinem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für meine Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit meiner Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzes und bei der Bildung meines Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und ich gebe kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Im Rahmen der Prüfung wurde ein Sachverhalt identifiziert, der nachfolgend beschrieben wird:

#### **1 Bewertung der Forderungen an Kunden**

##### *Sachverhalt und Risiko für den Abschluss*

Im Jahresabschluss der Posojilnica Bank eGen (Posojilnica) zum 31. Dezember 2023 werden die Forderungen an Kunden unter Berücksichtigung von Risikovorsorgen und einer Wertberichtigung gemäß § 57 Abs. 1 BWG mit einem Betrag von 158.616 TEUR (Vorjahr: 180.723 TEUR) ausgewiesen.

Die Geschäftsleitung beschreibt die Vorgehensweise bei der Ermittlung der Risikovorsorgen im Anhang in den Kapiteln „1. Angaben zu den in der Bilanz und in der Gewinn- und Verlustrechnung angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden“, Unterkapitel „Kreditrisiko und Risikovorsorgen“ und Unterkapitel „Strategie für den Abbau der Non-Performing-Loans (NPLs)“ und „1.3. Ausleihungen, Eventualforderungen und Kreditrisiken und Risikovorsorgen“. Die Genossenschaft beschreibt dort das Kreditrisiko und die Risikovorsorgen bei ausgefallenen, ausländischen Kreditnehmern in Kroatien und Slowenien und die Entwicklung des NPL-Portfolios.

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

Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob eine Ausfallgefährdung vorliegt und damit Einzelrisikovorsorgen zu bilden sind. Dies beinhaltet auch die Einschätzung, ob Kunden die vertraglich vereinbarten Rückflüsse in voller Höhe und ohne Verwertung von Sicherheiten leisten können.

Die Berechnung der Risikovorsorge für ausgefallene Kunden basiert auf einer Expertenschätzung. Diese Analyse ist von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden, der Bewertung von Kreditsicherheiten sowie der Schätzung der Höhe und des Zeitpunkts der daraus abgeleiteten Rückflüsse beeinflusst.

Die Bank hat die Auswirkungen der makroökonomischen Rahmenbedingungen auf die zukünftige Lage bzw. auf das Geschäftsmodell der Kreditnehmer im Rahmen der Ratingeinstufung und der Schätzung der Zahlungsmittelrückflüsse beurteilt.

Für alle nicht ausgefallenen Kredite wird von der Bank eine ratingabhängige Portfoliowertberichtigung auf Basis eines statistischen Bewertungsmodells gebildet.

In diese Modelle fließen Kundenobligo und Sicherheiten ein. Parameter, denen statistische Annahmen zu Grunde liegen, umfassen insbesondere die Ausfallwahrscheinlichkeit auf Basis des Bonitätsratings des Kunden und die Verlustquote der Sicherheiten.

Aus Gründen der Vorsicht besteht in Anbetracht der besonderen bankgeschäftlichen Risiken eine Wertberichtigung gemäß § 57 Abs. 1 BWG für die Forderungen an Kunden.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass der Identifikation von drohenden Kreditausfällen und der Ermittlung der Kreditrisikovorsorgen in unterschiedlichem Ausmaß die oben beschriebenen Annahmen und Schätzungen zu Grunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzunsicherheiten hinsichtlich des makroökonomischen Umfelds, der Ratingeinstufung und der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben.

##### *Prüferisches Vorgehen*

Ich habe die bestehende Dokumentation der Prozesse zur Vergabe und Überwachung von Kundenkrediten sowie der Risikovorsorgebildung analysiert und beurteilt, ob diese Prozesse geeignet sind, drohende Kreditausfälle zu identifizieren und die sachgerechte Bewertung der Kundenforderungen

sicherzustellen. Ich habe darüber hinaus die Prozessabläufe sowie wesentliche Kontrollen erhoben und die Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung, sowie im Rahmen von Stichproben auf deren Effektivität getestet.

Weiters habe ich auf Basis von Stichproben an Krediten untersucht, ob Indikatoren für Kreditausfälle bestehen und ob in angemessener Höhe Kreditrisikovorsorgen gebildet wurden und inwieweit Anpassungen der Ratingeinstufungen geeignet sind, die Auswirkungen des makroökonomischen Umfelds angemessen zu berücksichtigen. Die Auswahl der Stichproben erfolgte risikoorientiert unter besonderer Berücksichtigung von Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei Feststellung von Indikatoren für Kreditausfälle wurden die von der Bank getroffenen Annahmen in Bezug auf Zeitpunkt und Höhe der Zahlungsrückflüsse untersucht. Hinsichtlich der internen Sicherheitenbewertungen habe ich in Stichproben überprüft, ob die eingeflossenen Annahmen adäquat sind.

Im Bereich der Vorsorgen für ausgefallene, individuell nicht signifikante Kunden habe ich das Modell und die darin verwendeten Parameter nachvollzogen und diese dahingehend beurteilt, ob diese geeignet sind, Vorsorgen in angemessener Höhe zu ermitteln.

Bei der Prüfung der Portfoliowertberichtigungen habe ich das Modell und die darin verwendeten Parameter – unter Berücksichtigung der Anpassungen der Parameter aufgrund der Unsicherheiten hinsichtlich des makroökonomischen Umfelds – dahingehend beurteilt, ob die Annahmen in Bezug auf das Kundenportfolio angemessen sind und diese geeignet sind, die Vorsorgen in angemessener Höhe zu ermitteln.

Die Berechnung der Vorsorgen habe ich nachvollzogen.

Weiters habe ich beurteilt, ob die Angaben zur Bewertung der Kundenforderungen im Anhang angemessen sind.

#### **Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrates für den Jahresabschluss**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen für Banken ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Genossenschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Genossenschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit - sofern einschlägig - anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Genossenschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Genossenschaft.

#### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses**

Meine Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der mein Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU VO und den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, übe ich

während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahre eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Ich identifiziere und beurteile die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, plane Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führe sie durch und erlange Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für mein Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Ich gewinne ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Genossenschaft abzugeben.
- Ich beurteile die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Ich ziehe Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Genossenschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls ich die Schlussfolgerung ziehe, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, bin ich verpflichtet, in meinem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, mein Prüfungsurteil zu modifizieren. Ich ziehe meine Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum meines Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Genossenschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Ich beurteile die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

Ich tausche mich mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die ich während meiner Abschlussprüfung erkenne, aus.

Ich bestimme von den Sachverhalten, über die ich mich mit dem Aufsichtsrat ausgetauscht habe, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Ich beschreibe diese Sachverhalte in meinem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder ich bestimme in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in meinem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

### **Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen**

#### **Bericht zum Lagebericht**

Der Lagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen für Banken.

Ich habe meine Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

*Urteil*

Nach meiner Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

*Erklärung*

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Genossenschaft und ihr Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Lagebericht nicht festgestellt.

**Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO**

Ich wurde vom Österreichischen Raiffeisenverband als dem für die Genossenschaft zuständigen Revisionsverband für die gesetzliche Jahresabschlussprüfung im Sinne des Bankwesengesetzes (BWG) zum Bankprüfer und Revisor für das Geschäftsjahr 2023 bestellt. Ich bin ununterbrochen seit der Prüfung des Jahresabschlusses 2023 Bankprüfer der Genossenschaft.

Ich erkläre, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Jahresabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Aufsichtsrat nach Artikel 11 der EU-VO in Einklang steht.

Ich erkläre, dass ich keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs. 1 der EU-VO) erbracht habe und dass ich bei der Durchführung der Abschlussprüfung meine Unabhängigkeit von der geprüften Genossenschaft gewahrt habe.

Wien

24. Mai 2024

Als vom Österreichischen Raiffeisenverband bestellter Bankprüfer und Revisor:

Mag. Philip Barbunopulos  
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit meinem Bestätigungsvermerk darf nur in der von mir bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs. 2 UGB zu beachten.

**Anlagespiegel (Angaben in EUR):**

Bilanzposten	Anschaffungs-/Herstellungskosten				Kumulierte Abschreibungen						Buchwerte	
	Stand 1.1.2023	Zugänge	Abgänge	Stand 31.12.2023	Stand 1.1.2023	Zugänge	Zuschreibungen	Umbuchungen	Abgänge	Stand 31.12.2023	Stand 31.12.2023	Stand 31.12.2022
Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	2.577.850,00	0,00	0,00	2.577.850,00	77.282,10	4.422,81	4.298,24	0,00	0,00	77.406,67	2.500.443,33	2.500.567,90
Forderungen an Kreditinstitute	30.957,50	0,00	0,00	30.957,50	2.145,18	229,37	359,05	0,00	0,00	2.015,50	28.942,00	28.812,32
Forderungen an Kunden	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500.000,00
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von öffentlichen Stellen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	11.209.511,00	399.704,00	6.411.250,00	5.197.965,00	13.694,95	2.340,96	2.527,01	0,00	11.250,00	2.258,90	5.195.706,10	11.195.816,05
<i>darunter eigene Schuldverschreibungen</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	29.364.462,57	80.633,29	2.569.391,69	26.875.704,17	3.965.306,95	80.726,77	1.685.347,30	0,00	113.035,00	2.247.651,42	24.628.052,75	25.399.155,62
Beteiligungen *	4.183.838,19	0,00	3.632,50	4.180.205,69	246.878,34	536.238,29	0,00	0,00	3.632,50	779.484,13	3.400.721,56	3.936.959,85
<i>darunter an Kreditinstitute</i>	<i>3.894.693,46</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>3.894.693,46</i>	<i>67.818,22</i>	<i>536.238,29</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>604.056,51</i>	<i>3.290.636,95</i>	<i>3.826.875,24</i>
Anteile an verbundenen Unternehmen	2.205.000,00	0,00	0,00	2.205.000,00	2.170.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.170.000,00	35.000,00	35.000,00
<i>darunter an Kreditinstitute</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	698.222,66	0,00	0,00	698.222,66	686.415,56	4.367,25	0,00	0,00	0,00	690.782,81	7.439,85	11.807,10
Sachanlagen	23.503.357,46	193.551,49	2.587.341,52	21.109.567,43	15.428.242,85	593.928,96	0,00	0,00	1.627.201,64	14.394.970,17	6.714.597,26	8.075.114,61
<i>darunter Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden</i>	<i>17.400.421,97</i>	<i>104.250,92</i>	<i>2.494.987,94</i>	<i>15.009.684,95</i>	<i>11.210.961,58</i>	<i>461.771,10</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>1.620.061,48</i>	<i>10.052.671,20</i>	<i>4.957.013,75</i>	<i>6.189.460,39</i>
<b>SUMME</b>	<b>74.273.199,38</b>	<b>673.888,78</b>	<b>12.071.615,71</b>	<b>62.875.472,45</b>	<b>22.589.965,93</b>	<b>1.222.254,41</b>	<b>1.692.531,60</b>	<b>0,00</b>	<b>1.755.119,14</b>	<b>20.364.569,60</b>	<b>42.510.902,85</b>	<b>51.683.233,45</b>

\* Differenz 1.1.2023 zu 31.12.2022 bei AKo / Kum. Abschr. von EUR 202.971,64 betrifft Abgang ZM Škofiče/Schiefling im Jahr 2022 (Buchwert 31.12.2022 EUR 0,00)