

wüstenrot

**Gemeinsam
#stärkerdennje**

VORLÄUFIGES ERGEBNIS FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2021
BAUSPARKASSE WÜSTENROT AG

Inhalts- verzeichnis

Vorläufiges Ergebnis für das Geschäftsjahr 2021

| | |
|---------------------------|----|
| Bilanz zum 31.12.2021 | 3 |
| Gewinn- & Verlustrechnung | 6 |
| Erläuterungen | 8 |
| Anlagenspiegel | 24 |

AKTIVA

| | TEUR | TEUR |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 |
| 1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken | 56.439 | 142.360 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 123.651 | 150.877 |
| a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere | 123.651 | 150.877 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | 156.930 | 152.624 |
| a) täglich fällig | 151.925 | 147.619 |
| b) sonstige Forderungen | 5.005 | 5.005 |
| 4. Hypothekendarlehen | 4.598.461 | 4.515.693 |
| a) Bauspardarlehen | 1.697.772 | 2.048.142 |
| b) hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen | 110.932 | 24.933 |
| c) sonstige Hypothekendarlehen | 2.789.758 | 2.442.618 |
| 5. Sonstige Darlehen | 384.074 | 395.739 |
| a) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen | 125.267 -125.267 | 65.760 -65.760 |
| | 0 | 0 |
| b) andere Darlehen darunter an verbundene Unternehmen | 384.074 20.592 | 395.739 33.093 |
| 6. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 285.010 | 311.567 |
| a) von anderen Emittenten | 285.010 | 311.567 |
| 7. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 207.944 | 259.087 |
| 8. Beteiligungen | 9.252 | 9.252 |
| 9. Anteile an verbundenen Unternehmen | 379.407 | 379.393 |
| 10. Immaterielle Anlagewerte | 92 | 128 |
| 11. Sachanlagen | 7.660 | 8.319 |
| darunter Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden | 4.458 | 5.052 |
| 12. Sonstige Vermögensgegenstände | 26.688 | 28.363 |
| 13. Rechnungsabgrenzungsposten | 79.575 | 83.567 |
| 14. Aktive latente Steuern | 25.859 | 26.767 |
| SUMME AKTIVA | 6.341.045 | 6.463.736 |
| Posten unter der Bilanz | | |
| 1. Auslandsaktiva | 415.938 | 478.995 |

PASSIVA

| | TEUR | TEUR |
|---|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 192.874 | 71.972 |
| a) täglich fällig | 22.786 | 34.011 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit | 170.088 | 37.961 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 4.330.241 | 5.212.251 |
| a) Bauspareinlagen | 4.357.608 | 5.178.769 |
| abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen | -125.267 | -65.760 |
| | 4.232.341 | 5.113.008 |
| b) Spareinlagen | 91.257 | 86.736 |
| ba) täglich fällig | 88.333 | 84.303 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 2.925 | 2.433 |
| c) sonstige Verbindlichkeiten | 6.642 | 12.507 |
| ca) täglich fällig | 6.642 | 12.507 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | 966.855 | 325.957 |
| a) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | 675.969 | 325.957 |
| b) begebene Schuldverschreibungen | 290.886 | 0 |
| 4. Sonstige Verbindlichkeiten | 104.847 | 58.655 |
| 5. Rechnungsabgrenzungsposten | 4.103 | 3.011 |
| 6. Rückstellungen | 77.902 | 89.378 |
| a) Rückstellungen für Pensionen | 37.155 | 44.191 |
| b) Rückstellungen für Abfertigungen | 11.488 | 12.181 |
| c) Steuerrückstellungen | 1.938 | 4.405 |
| d) sonstige | 27.321 | 28.602 |
| 7. Fonds für baupartechnische Absicherung | 2.769 | 2.769 |
| 8. Bilanzgewinn | 47.579 | 85.868 |
| 9. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 100.000 | 100.000 |
| 10. Gezeichnetes Kapital (Grundkapital) | 5.292 | 5.292 |
| 11. Kapitalrücklagen | 294.839 | 294.839 |
| a) gebundene | 20.100 | 20.100 |
| b) nicht gebundene | 274.739 | 274.739 |
| 12. Gewinnrücklagen | 150.044 | 150.044 |
| 13. Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG | 63.700 | 63.700 |
| SUMME PASSIVA | 6.341.045 | 6.463.736 |

PASSIVA

| | TEUR | TEUR |
|--|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Posten unter der Bilanz | | |
| 1. Kreditrisiken | 270.797 | 258.894 |
| 2. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 VO (EU) Nr.575 | 634.505 | 686.246 |
| darunter Erg. Kap. gem. Teil2 Tit.I Kap.4 VO (EU) Nr.575 | 105.120 | 110.240 |
| 3. Erforderliche Eigenmittel gemäß Art. 92 VO (EU) Nr.575 | 3.268.130 | 3.377.493 |
| darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit a | 16,20 % | 17,05 % |
| darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit b | 16,20 % | 17,05 % |
| darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit c | 19,41 % | 20,32 % |
| 4. Auslandspassiva | 7.578 | 11.099 |

GEWINN- & VERLUSTRECHNUNG

| | TEUR | TEUR |
|--|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 |
| 1. Zinserträge und ähnliche Erträge | 99.894 | 116.437 |
| darunter | | |
| a) aus Bauspardarlehen | 43.611 | 58.797 |
| b) aus festverzinslichen Wertpapieren | 5.942 | 8.559 |
| c) aus verbundenen Unternehmen | 1.012 | 779 |
| 2. Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen | -29.282 | -38.776 |
| darunter | | |
| a) für Bauspareinlagen | -20.372 | -29.706 |
| b) für verbundene Unternehmen | -14 | -17 |
| I. Nettozinsertrag | 70.613 | 77.662 |
| 3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen | 12.821 | 16.919 |
| a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren | 2.899 | 3.112 |
| b) Erträge aus Beteiligungen | 0 | 983 |
| c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen | 9.923 | 12.824 |
| 4. Provisionserträge | 50.545 | 51.099 |
| 5. Provisionsaufwendungen | -40.132 | -43.970 |
| 6. Sonstige betriebliche Erträge | 12.939 | 1.616 |
| darunter | | |
| a) aus verbundenen Unternehmen | 886 | 890 |
| II. Betriebserträge | 106.786 | 103.325 |
| 7. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | -55.640 | -55.105 |
| a) Personalaufwand | -24.833 | -23.937 |
| aa) Löhne und Gehälter | -23.532 | -22.753 |
| ab) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge | -6.804 | -6.787 |
| ac) sonstiger Sozialaufwand | -265 | -282 |
| ad) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung | -4.745 | -2.547 |
| ae) Dotierung der Pensionsrückstellung | 0 | -1.024 |
| af) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen | -1.607 | -1.849 |
| ag) Erträge aus weiterverrechnetem Personalaufwand | 12.120 | 11.304 |
| b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand) | -30.806 | -31.168 |
| ba) darin enthaltene Erträge aus weiterverrechnetem Sachaufwand | 9.348 | 7.832 |
| 8. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 10. und 11. enthaltenen Vermögenswerte | -1.275 | -1.402 |
| 9. Sonstige betriebliche Aufwendungen | -12.286 | -8.926 |
| III. Betriebsaufwendungen | -69.201 | -65.434 |

GEWINN- & VERLUSTRECHNUNG

| | TEUR | TEUR |
|--|---------|---------|
| | 2021 | 2020 |
| Übertrag | | |
| III. Betriebsaufwendungen | -69.201 | -65.434 |
| IV. Betriebsergebnis | 37.585 | 37.892 |
| 10. Erträge/Aufwendungen aus der Veräußerung und der Bewertung von Forderungen und Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet sind | -7.610 | -10.829 |
| 11. Erträge/Aufwendungen aus der Veräußerung und der Bewertung von Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen | -2.106 | -1.593 |
| V. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit | 27.869 | 25.470 |
| 12. Steuern vom Einkommen und Ertrag | -4.015 | -1.713 |
| 13. Sonstige Steuern, soweit nicht im Posten 12. auszuweisen | -142 | -116 |
| VI. Jahresfehlbetrag bzw. -überschuss (vor Rücklagenbewegung) | 23.712 | 23.640 |
| 14. Rücklagenbewegung | 0 | 0 |
| VII. Jahresgewinn | 23.712 | 23.640 |
| 15. Gewinnvortrag | 23.868 | 62.227 |
| VIII. Bilanzgewinn | 47.579 | 85.868 |

Erläuterungen und Angaben zum vorläufigen Ergebnis

1. Allgemeines

Das vorläufige Ergebnis wird nach den geltenden Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches und nach den Bestimmungen des Bankwesengesetzes sowie nach den Bestimmungen des Bausparkassengesetzes aufgestellt. Die bisherige Form der Darstellung wurde bei der Erstellung des vorliegenden vorläufigen Ergebnisses zur Vermeidung von Unklarheiten angepasst.

Bei der Gesellschaft handelt es sich um eine „große Kapitalgesellschaft“ im Sinne des § 221 UGB.

Die Bausparkasse verfügt über kein Handelsbuch im Sinne Teil 3 Titel I Kapitel 3 CRR..

2. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Das vorläufige Ergebnis wurde unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln, aufgestellt.

Bei der Erstellung des vorläufigen Ergebnisses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten und eine Fortführung des Unternehmens unterstellt.

Bei den Vermögensgegenständen und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung angewandt. Dem Vorsichtsprinzip wurde Rechnung getragen, indem insbesondere nur die am Stichtag verwirklichten Gewinne ausgewiesen werden. Alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste, die bis zum Bilanzstichtag entstanden sind, wurden berücksichtigt.

Bei Wegfall der Gründe für eine außerplanmäßige Abschreibung bzw. bei einer nachhaltigen Wertaufholung werden Zuschreibungen vorgenommen, wobei auf maximal jenen Wert zugeschrieben wird, der sich unter Berücksichtigung einer durchgängigen Normalabschreibung als Restbuchwert ergibt. Dabei wurde gemäß § 124b Z 270 EStG für die bis zum 31. Dezember 2015 unterlassenen Zuschreibungen eine steuerliche Zuschreibungsrücklage gebildet, die gemäß § 906 Abs. 32 UGB als passiver Rechnungsabgrenzungsposten erfasst und entsprechend diesen steuerlichen Bestimmungen aufgelöst wird.

Die für die Bilanzierung notwendigen Schätzungen und Annahmen basieren auf historischen Erfahrungen, Planungen, Erwartungen und Prognosen zukünftiger Ereignisse, die nach heutigem Ermessen wahrscheinlich sind. Annahmen, die den Schätzungen zugrunde liegen, werden regelmäßig überprüft. Potenzielle Unsicherheiten, mit denen die Schätzungen behaftet sein können, erfordern in künftigen Perioden unter Umständen Anpassungen der Buchwerte von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.

2.1. Sachanlagen und Immaterielle Vermögensgegenstände

Das Sachanlagevermögen und die immateriellen Anlagewerte werden zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten, vermindert um Abschreibungen, bewertet. Es wird die lineare sowie die degressive Abschreibungsmethode angewendet.

Geringwertige Vermögensgegenstände mit einem Anschaffungswert bis 800,- EUR werden gemäß § 204 Abs. 1a UGB im Zugangsjahr voll abgeschrieben.

Beim Sachanlagevermögen und bei den immateriellen Anlagewerten kommen folgende Nutzungsdauern bzw. Abschreibungssätze zur Anwendung:

| | NUTZUNGSDAUER JAHRE | AfA-SATZ % |
|---|------------------------|---------------|
| Gebäude | 40 | 2,5 |
| Investitionen in fremde Gebäude | 10 - 33 | 3,33 - 10 |
| Inventar (Büro-, DV- u. sonst. Maschinen, übrige Ausstattung) | 4 - 10 | 10 - 25 |
| Fuhrpark | 8 | 12,5 |
| Softwarelizenzen | 3 - 4 | 25 - 33,3 |

2.2. Beteiligungen

Die Beteiligungen stehen grundsätzlich mit den Anschaffungskosten zu Buche, außer es liegen aufgrund anhaltender Verluste dauerhafte Wertminderungen vor, die eine Abwertung erfordern. Zur Ermittlung eines etwaigen Abwertungsbedarfs wird im Zuge der jährlichen Werthaltigkeitsüberprüfung in Anlehnung an das Fachgutachten KFS/BW 1 vorrangig das Discounted Cashflow Verfahren bzw. das Ertragswertverfahren auf Basis der möglichen Ausschüttungen angewandt.

Das angewendete DCF-Verfahren teilt sich in zwei Phasen:

Phase 1: die auf Mittelfrist- und Langfristplanungen basierenden Cashflows werden mittels Diskontierungssatz abgezinst.

Phase 2: auf Basis des letzten Planjahres wird eine ewige Rente unter Berücksichtigung eines Wachstumsabschlags errechnet.

Der verwendete Diskontierungszinssatz setzt sich aus einem risikolosen Zinssatz auf Basis langfristiger Staatsanleihen und einer Eigenkapitalrisikoprämie mit länderspezifischem Risikoaufschlag zusammen.

Die möglichen künftigen Ausschüttungen werden unter Berücksichtigung der erwarteten regulatorischen Eigenmittelerfordernisse ermittelt.

2.3. Wertpapiere

Die Wertpapiere, die wie Finanzanlagen zu bewerten sind, werden nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet. Jene Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen zu bewerten sind, werden in Anwendung des § 206 u. § 207 UGB bewertet.

Liegt der beizulegende Zeitwert zum Zeitpunkt der Umgliederung vom Umlaufvermögen in das Anlagevermögen oder bei Aufgabe des Wahlrechts i.S.v. § 56 Abs. 5 BWG unter den historischen Anschaffungskosten, so ist der Buchwert zu diesem Zeitpunkt fortzuführen. Eine spätere Zuschreibung ist gemäß § 208 UGB im Umfang einer späteren Werterhöhung verpflichtend. Die historischen Anschaffungskosten (oder im Fall eines Schuldinstruments oder eines anderen festverzinslichen Wertpapiers i.S.v. § 56 Abs. 1 BWG der Rückzahlungsbetrag) dürfen dabei nicht überschritten werden.

Zur Bestimmung des beizulegenden Zeitwertes werden Marktwerte verwendet, alternativ werden allgemein anerkannte Bewertungsmodelle und -methoden angewendet.

Für das Geschäftsjahr 2021 gibt es beim Investmentfonds keine Zuschreibung (Vorjahr: Zuschreibung 1.810 TEUR).

2.4. Hypothekendarlehen und sonstige Darlehen

Bei der Bewertung von Kundendarlehen werden Einzelwertberichtigungen gebildet, wenn bei Darlehensnehmer:innen am Bewertungsstichtag erkennbare Ausfallsrisiken vorliegen. Die Ermittlung der Höhe der Einzelwertberichtigung erfolgt nach gruppenspezifischen Kriterien auf Grundlage einer internen Richtlinie im Rahmen eines standardisierten Prozesses.

Darüber hinaus wird für Darlehen ohne Hinweise auf eingetretene Wertminderungen eine Pauschalwertberichtigung gebildet. Die Bemessung dieser Kreditverluste basiert auf Risikoparametern, die gem § 207 Abs 2 Z 7 UGB mittels statistischen Verfahren aus historischen Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten unter Berücksichtigung antizipierter makroökonomischer Entwicklungen ermittelt werden.

Die Risikoparameter werden dabei regelmäßig geschätzt und validiert.

Von der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft an ihre Kunden:innen gewährte Stundungen werden dahingehend untersucht, ob es sich um erhebliche oder unerhebliche Vertragsanpassungen handelt. Bei Beurteilung der Erheblichkeit ist auf die wirtschaftliche Betrachtungsweise abzustellen und ob aus der Anpassung ein (Barwert-)Verlust entsteht. Sämtliche Stundungen der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft sind als nicht erhebliche Vertragsanpassungen ohne rechnerischen Barwertverlust zu klassifizieren. Somit ergeben sich daraus für das Geschäftsjahr 2021 keine besonderen bilanziellen Folgen.

2.5. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Forderungen u. sonst. Vermögensgegenstände werden mit dem Nennbetrag angesetzt. Für erkennbare Risiken werden Einzelwertberichtigungen gebildet.

Für Pensionsrückstellungen aus Einzelpensionszusagen (vor 1999) bestehen Rückdeckungsversicherungen. Der Aktivposten wird in der Position „Sonstige Vermögensgegenstände“ ausgewiesen.

2.6. Rechnungsabgrenzungen

Vermittlungsprovisionen für das Bauspargeschäft, für die eine zeitanteilige Rückverrechnung bei Auflösung des Bausparvertrages innerhalb eines Haftungszeitraumes vereinbart ist, werden durch Ansatz eines aktiven Rechnungsabgrenzungspostens gleichmäßig auf diesen Haftungszeitraum verteilt.

Die Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft nimmt COVID-19-Investitionsprämien gem. Investitionsprämien-gesetz (InvPrG) in Anspruch. Die Zuschüsse werden gemäß der Bruttomethode in Anlehnung an die AFRAC-Stellungnahme 6 - Zuschüsse im öffentlichen Sektor - bilanziert und erfolgsneutral in den passiven Rechnungsabgrenzungs-

posten erfasst. Nach Maßgabe der Abschreibung bzw. des Abgangs des Vermögensgegenstandes, für den der Zuschuss gewährt worden ist, erfolgt eine ertragswirksame Auflösung in den sonstigen betrieblichen Erträgen.

Auf den gemäß der AFRAC-Stellungnahme vorgeschlagenen Ausweis der Zuschüsse in einer Sonderposition unter dem Eigenkapital wird aufgrund des gesetzlich vorgegebenen Gliederungsschemas einer Bausparkasse gem. Anlage zu Artikel III, § 12 BSpG, in Verbindung mit der untergeordneten Bedeutung der Zuschüsse in Relation zu den Bilanzposten verzichtet.

Nachfolgend die Entwicklung der Buchwerte der COVID-19-Investitionsprämie.

| Posten des Anlagevermögens | | | | | IN TEUR |
|----------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|---------------------------------|
| | BUCHWERTZUSCHÜSSE 31.12.2020 | ZUGANG | AUFLÖSUNG LAUFENDES JAHR | RÜCKZAHLUNG | BUCHWERTZUSCHÜSSE 31.12.2021 |
| Immat. Wirtschaftsgüter | 2,5 | 3,0 | 1,5 | 0,0 | 4,0 |
| Inventar | 4,0 | 2,7 | 1,7 | 0,0 | 5,0 |
| Fuhrpark | 0,0 | 30,9 | 3,7 | | 27,2 |
| Geringw. Wirtschaftsgüter | 0,0 | 0,5 | 0,5 | 0,0 | 0,0 |
| Gesamt | 6,5 | 37,1 | 7,4 | 0,0 | 36,2 |

2.7. Rückstellungen

Die Rückstellungen werden unter Bedachtnahme auf das Vorsichtsprinzip in der Höhe des voraussichtlichen Anfalles gebildet.

In den sonstigen Rückstellungen werden unter Beachtung des Vorsichtsprinzips alle zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken und der Höhe sowie dem Grunde nach ungewisse Verbindlichkeiten mit den Erfüllungsbeträgen angesetzt, die bestmöglich geschätzt wurden.

Als Bewertungsverfahren der Rückstellungen für Abfertigungen und Jubiläumsgelder wurde die AFRAC-Stellungnahme 27 „Rückstellungen für Pensions-, Abfertigungs-, Jubiläumsgeld und vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen nach den Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches“ (Dezember 2020) und die „projected unit credit method“ (Methode laufender Einmalbeträge) angewandt. Nach dieser Methode ist als Wert der Versorgungsverpflichtung der versicherungsmathematische Barwert des am Stichtag erreichten Leistungsanspruchs unter Berücksichtigung zukünftiger Dynamik anzusetzen.

Die Berechnung erfolgt auf Basis eines Pensionsantrittes aufgrund vorzeitiger Alterspension nach ASVG wegen langer Versicherungsdauer, sowie geplanten Gehaltserhöhungen von 3,0% (Vorjahr: 3,0%). Als Rechnungszinssatz wurde entsprechend der Duration für Abfertigungsrückstellungen

ein Zinssatz von 0,9 % (Vorjahr: 1,25%), sowie für Jubiläumsgelder 1,0 % (Vorjahr: 1,25%) angesetzt. Rechengrundlagen: AVÖ 2018-P, Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung, Angestellte.

Als Rechnungszins wurde der von der deutschen Bundesbank veröffentlichte Durchschnittsrechnungszins gemäß deutschem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) herangezogen. Ermittelt werden die Rechnungszinssätze aus einer um einen Aufschlag erhöhten Null-Kupon-Euro-Zinsswapkurve. Nach BilMoG werden, um starke Zinsschwankungen zu vermeiden, Rechnungszinssätze als Durchschnittssätze der letzten sieben Jahre ermittelt.

Für die Abfertigungsrückstellungen wurde der Dienstaufwand gleichmäßig auf die Jahre zwischen Eintrittszeitpunkt und Leistungszeitpunkt verteilt.

Die Rückstellungen für Pensionszusagen wurden nach der „projected unit credit method“ berechnet. Die Bewertung der Witwen-/Witwerpensionen erfolgte nach der kollektiven Methode.

Die Berechnung erfolgt auf Basis Pensionsantrittes aufgrund vorzeitiger Alterspension nach ASVG wegen langer Versicherungsdauer, eines Rechnungszinssatzes von 1,10 % (Vorjahr: 1,25%), einem Rententrend zwischen 0,0% und 2%

(je nach den Anspruchsberechtigten - Vorjahr: 0,0% - 2%) sowie geplanten Gehaltserhöhungen von 3,0% (Vorjahr: 3,0%). Rechengrundlagen: AVÖ 2018-P, Rechnungsgrundlage für die Pensionsversicherung, Angestellte.

2.8. Verbindlichkeiten

Die Verbindlichkeiten werden mit ihrem Erfüllungsbetrag lt. § 211 Abs. 1 UGB angesetzt. Ausgenommen sind Schuldverschreibungen mit Aufzinsung, die mit dem Ausgabebetrag zuzüglich der bis zum Bilanzstichtag aufgelaufenen Zinsen bilanziert werden.

2.9. Latente Steuern

Latente Steuern werden gemäß § 198 Abs. 9 und 10 UGB nach dem bilanzorientierten Konzept und ohne Abzinsung auf Basis des aktuellen Körperschaftsteuersatzes von 25% gebildet. Dabei werden keine latenten Steuern auf steuerliche Verlustvorträge berücksichtigt.

Aktive und passive latente Steuern werden saldiert. Ein passiver Überhang wird in der Bilanz unter den Rückstellungen erfasst. Der aktive Überhang ist zu aktivieren, wenn es wahrscheinlich ist, dass in Zukunft ausreichend steuerbare Gewinne erzielt werden.

3. Erläuterungen zur Bilanz

3.1. Gliederung der nicht täglich fällig werdenden Forderungen und Guthaben gegenüber Banken und Nichtbanken (nach Restlaufzeiten):

| Bilanzwert | IN TEUR | |
|------------------------------|-----------|-----------|
| | 2021 | 2020 |
| bis 3 Monate | 119.762 | 162.038 |
| mehr als 3 Monate bis 1 Jahr | 201.818 | 202.441 |
| mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre | 1.023.298 | 1.013.605 |
| mehr als 5 Jahre | 3.694.599 | 3.626.873 |

3.2. Wertpapiere

Zum Börsenhandel zugelassene Wertpapiere:

| Aufgliederung nach Börsenotierung 2021 | IN TEUR | |
|---|---|-----------------------|
| | BÖRSENOTIERT (amtl. Handel, geregelter Freiverkehr) | NICHT BÖRSENOTIERT |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 123.651 | 0 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 285.010 | 0 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 0 | 207.944 |
| Beteiligungen | 0 | 9.252 |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 0 | 379.407 |
| | 408.661 | 596.603 |

| Aufgliederung nach Börsenotierung 2020 | IN TEUR | |
|---|---|-----------------------|
| | BÖRSENOTIERT (amtl. Handel, geregelter Freiverkehr) | NICHT BÖRSENOTIERT |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 150.877 | 0 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 311.567 | 0 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 0 | 259.087 |
| Beteiligungen | 0 | 9.252 |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 0 | 379.393 |
| | 462.444 | 647.732 |

| Aufgliederung börsenotierter Wertpapiere 2021 | IN TEUR | |
|---|---------------------|---------------------|
| | ANLAGE- VERMÖGEN | UMLAUF- VERMÖGEN |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 108.268 | 15.384 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 217.526 | 67.484 |
| | 325.794 | 82.867 |

| Aufgliederung börsenotierter Wertpapiere 2020 | IN TEUR | |
|---|---------------------|---------------------|
| | ANLAGE- VERMÖGEN | UMLAUF- VERMÖGEN |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 135.372 | 15.505 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 218.078 | 93.489 |
| | 353.450 | 108.994 |

Als Anlagevermögen werden jene Wertpapiere ausgewiesen, welche dazu bestimmt sind, dauernd dem Geschäftsbetrieb zu dienen. Sie werden einschließlich der abgegrenzten Zinsen dargestellt.

Unterschiedsbetrag von Wertpapieren des Anlagevermögens

Der Unterschiedsbetrag von Wertpapieren des Anlagevermögens, deren Anschaffungskosten den Rückzahlungsbetrag übersteigen, beträgt zum 31.12.2021 3.507 TEUR (Vorjahr: 3.225 TEUR). Dieser Unterschiedsbetrag wird zeitanteilig über die Restlaufzeit abgeschrieben.

Dem Prinzip der Einzelbewertung folgend wurden weitere Wertpapiere des Anlagevermögens mit Anschaffungskosten über dem Rückzahlungsbetrag nicht zeitanteilig, sondern sofort abgeschrieben. Die Abschreibungen betragen im abgelaufenen Geschäftsjahr in Summe 2.424 TEUR (Vorjahr 2.405 TEUR).

Bei unter pari angeschafften Wertpapieren des Anlagevermögens beträgt der Unterschiedsbetrag zum 31.12.2021 1.059 TEUR (Vorjahr: 770 TEUR). Der Unterschiedsbetrag wird nicht zeitanteilig zugeschrieben.

Unterlassene außerplanmäßige Abschreibungen bei Wertpapieren des Anlagevermögens

Im Geschäftsjahr 2021 erfolgten wie im Vorjahr mangels Vorliegen einer dauerhaften Wertminderung keine außerplanmäßigen Abschreibungen von Wertpapieren des Anlagevermögens.

| Unterlassene außerplanmäßige Abschreibungen bei Wertpapieren des AV 2021 | | | IN TEUR | |
|---|-----------|------------|---------|--|
| | BUCH-WERT | MARKT-WERT | | |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 44.613 | 43.761 | | |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 11.276 | 11.218 | | |

| Unterlassene außerplanmäßige Abschreibungen bei Wertpapieren des AV 2020 | | | IN TEUR | |
|---|-----------|------------|---------|--|
| | BUCH-WERT | MARKT-WERT | | |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 9.875 | 9.823 | | |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 0 | 0 | | |

Umwidmung festverzinslicher börsennotierter Wertpapiere vom Umlauf- in das Anlagevermögen

Im Geschäftsjahr 2021 wurden keine Wertpapiere vom Umlauf- in das Anlagevermögen umgewidmet.

Stille Reserven der zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere des Umlaufvermögens

Der Unterschiedsbetrag zwischen den Anschaffungskosten und dem höheren Marktwert der zu Anschaffungskosten bilanzierten Wertpapiere beträgt am Bilanzstichtag 1.716 TEUR (Vorjahr: 3.589 TEUR).

Im Jahr 2022 fällige Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

| | Fällige Schuldverschreibungen und anderes festverzinsliche Wertpapiere 2022 | | IN TEUR | |
|---|---|--------|---------|--|
| | 2022 | 2021 | | |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 0 | 87.584 | | |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 62.540 | 24.076 | | |

Pensionsgeschäfte

Im Geschäftsjahr 2021 wurden Wertpapiere des Veranlagungsportfolios der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft im Sinne eines sogenannten echten Pensionsgeschäftes (d.h. Pensionsnehmer:in ist zur Rückübertragung der Wertpapiere verpflichtet) verliehen. In bilanzieller Hinsicht werden die verliehenen Wertpapiere nicht ausgebucht, sondern weiterhin in der Bilanz erfasst und bewertet.

Der Buchwert der in Pension gegebenen Wertpapiere beträgt im abgelaufenen Geschäftsjahr 59.279 TEUR (Vorjahr: 0 TEUR).

Fondsanteile

| | IN TEUR | |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| | AUSSCHÜTTUNGEN LAUFENDES JAHR | AUSSCHÜTTUNGEN SEIT ANSCHAFFUNG |
| Höhe der Ausschüttungen der im Bestand befindlichen Fondsanteile | 1.117 | 962 |

Im Geschäftsjahr 2021 wurden, wie auch im Vorjahr, keine ausschüttungsbedingten Abschreibungen vorgenommen.

3.3. Sachanlagevermögen

Die Aufgliederung des Anlagevermögens und seine Entwicklung im Berichtsjahr sind im Anlagenspiegel angeführt.

| Sachanlagevermögen | IN TEUR | |
|---|---------|--------|
| | 2021 | 2020 |
| Grundwert bebauter Grundstücke und nicht dem Geschäftsbetrieb dienender Grundstücke und Gebäude | 0 | 86 |
| Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz nicht ausgewiesenen Sachanlagen | | |
| - für das Folgejahr. | 1.741 | 2.028 |
| - für die folgenden 5 Jahre | 8.705 | 10.138 |

3.4. Sonstige Vermögensgegenstände

Eine Aufgliederung in die wesentlichen Positionen ergibt folgendes Bild:

| Bilanzwert | IN TEUR | |
|--|---------------|---------------|
| | 2021 | 2020 |
| Forderungen Finanzamt Bausparprämien | 9.056 | 9.580 |
| Forderungen an verbundene Unternehmen | 14.374 | 15.473 |
| Pensionsrückdeckungsversicherung Aktivierung | 2.041 | 2.143 |
| Vorräte | 476 | 590 |
| Andere Forderungen und Vermögenswerte | 742 | 1.612 |
| Sonstige Vermögenswerte | 26.689 | 29.398 |
| In den sonstigen Vermögensgegenständen sind Forderungen mit einer Restlaufzeit von mehr als 1 Jahr enthalten (§ 225 Abs. 3 UGB): | 2.106 | 2.217 |
| Im Posten „sonstige Vermögensgegenstände“ sind wesentliche Erträge enthalten, die nach dem Abschlussstichtag zahlungswirksam werden: | 12.395 | 15.473 |

Die in den anderen Forderungen und Vermögenswerten enthaltene Position „Gehaltsverrechnung“ in Höhe von 1.052 TEUR (Vorjahr: 1.035 TEUR) wurde in die Bilanzposition Aktive Rechnungsabgrenzung umgegliedert.

3.5. Latente Steuern

Die latenten Steuern wurden auf Unterschiede zwischen dem steuerlichen und unternehmensrechtlichen Wertansatz zum Bilanzstichtag für folgende Posten gebildet:

| | IN TEUR | |
|---|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 |
| Beteiligungen | 2.864 | 7.120 |
| Wertpapiere | 5.969 | 990 |
| Wertberichtigungen | 57.677 | 57.294 |
| Personalarückstellungen | 30.888 | 37.325 |
| Sonstige Rückstellungen | 4.844 | 3.584 |
| Sonstige | 1.195 | 754 |
| Summe der Bewertungsunterschiede | 103.435 | 107.067 |
| davon 25 % Körperschaftsteuer | 25.859 | 26.767 |

Die latenten Steuern entwickelten sich wie folgt:

| Aktive latente Steuer | IN TEUR | |
|-----------------------------|---------------|--|
| | 2021 | |
| Stand am 01.01. | 26.767 | |
| Erfolgswirksame Veränderung | -908 | |
| Stand am 31.12. | 25.859 | |

Der aktiven Steuerlatenz iHv 25.859 TEUR stehen gemäß Prognoserechnungen in Zukunft ausreichend steuerbare Gewinne gegenüber.

3.6. Sonstige Angaben zu Aktivposten

| | IN TEUR | |
|--|---------|--------|
| | 2021 | 2020 |
| In Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere enthaltene nachrangige Forderungen (Ergänzungskapital WVAG) | 60.000 | 60.000 |
| Gesamtbetrag der Aktivposten, welche auf fremde Währung lauten | 0 | 0 |
| In Abzug gebrachte Pauschalwertberichtigung zu Gehaltsvorschüssen (enthalten in Position „5. Sonstige Darlehen, b) andere Darlehen“) | 0 | 1 |
| Forderungen gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | 0 | 0 |

Die Bewertung der Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen in Nicht-Euro-Ländern erfolgt ab 1.1.2013 unter Berücksichtigung von Impairments zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten in Euro (TEUR 20.055 ; Vorjahr TEUR 20.055).

Der beizulegende Wert der ausländischen Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen wird ab 1.1.2013 als Gesamtposition bemessen, wobei Fremdwährungsschwankungen gegebenenfalls bei der Ermittlung des nachhaltigen Werts mitberücksichtigt werden.

3.7. Gliederung der nicht täglich fälligen Verpflichtungen gegenüber Banken und Nichtbanken (nach Restlaufzeiten):

| Bilanzwert | IN TEUR | |
|------------------------------|-----------|-----------|
| | 2021 | 2020 |
| bis 3 Monate | 323.658 | 300.935 |
| mehr als 3 Monate bis 1 Jahr | 588.295 | 706.482 |
| mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre | 1.879.634 | 1.948.180 |
| mehr als 5 Jahre | 2.003.576 | 1.445.381 |

3.8. Personalarückstellungen

| Personalarückstellungen 2021 | | | | IN TEUR | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|---------|--|--|
| | VORSORGE GEM. § 14 EStG | VERSTEUERTE RÜCKSTELLUNG | BILANZ- WERT | | | |
| Abfertigungsrückstellung | 6.480 | 5.008 | 11.488 | | | |
| Pensionsrückstellung | 6.470 | 3.967 | 10.437 | | | |
| Pensionskassenzusatzbeitrag | 4.805 | 21.913 | 26.718 | | | |
| Jubiläumsrückstellung | 1.972 | 1.525 | 3.497 | | | |
| | 19.727 | 32.413 | 52.140 | | | |

| Personalarückstellungen 2020 | | | | IN TEUR | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|---------|--|--|
| | VORSORGE GEM. § 14 EStG | VERSTEUERTE RÜCKSTELLUNG | BILANZ- WERT | | | |
| Abfertigungsrückstellung | 7.186 | 4.995 | 12.181 | | | |
| Pensionsrückstellung | 6.629 | 4.122 | 10.751 | | | |
| Pensionskassenzusatzbeitrag | 5.232 | 28.208 | 33.440 | | | |
| Jubiläumsrückstellung | 1.971 | 1.421 | 3.392 | | | |
| | 21.018 | 38.746 | 59.764 | | | |

3.9. Sonstige Verbindlichkeiten

Eine Aufgliederung in die wesentlichen Positionen ergibt folgendes Bild:

| Bilanzwert | IN TEUR | |
|---|----------------|---------------|
| | 2021 | 2020 |
| Verbindlichkeiten an Berater | 5.020 | 10.151 |
| Verbindlichkeiten verbundene Unternehmen | 75.013 | 27.514 |
| Verbindlichkeiten verschiedener Finanzämter | 111 | 2.614 |
| Zinsabgrenzung derivative Finanzinstrumente | 0 | 1.263 |
| Abgrenzung Staffelfzins BonusBausparen | 11.008 | 9.814 |
| Andere Verbindlichkeiten | 13.695 | 7.299 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 104.846 | 58.655 |

Die Höhe der sonstigen Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von bis zu 1 Jahr (§ 225 Abs. 6 UGB) beträgt:

| | | |
|---|--------|--------|
| Die sonstigen Verbindlichkeiten enthalten folgende wesentliche Aufwendungen, die erst nach dem Bilanzstichtag zahlungswirksam werden: | 93.453 | 48.842 |
| | 3.296 | 3.559 |

3.12. Rückstellungen

Die sonstigen Rückstellungen entwickelten sich im Geschäftsjahr 2021 wie folgt:

| Rückstellungen | IN TEUR | | | | |
|------------------------------------|---------------------|--------------|--------------|---------------|---------------------|
| | STAND AM 01.01.2021 | VERWENDUNG | AUFLÖSUNG | ZUWEISUNG | STAND AM 31.12.2021 |
| Rechtsrisiken | 7.524 | 21 | 31 | 457 | 7.930 |
| Drohverluste | 5.108 | 0 | 4.627 | 231 | 712 |
| Zinsen-Treuebonus | 5.163 | 291 | 0 | 1.241 | 6.114 |
| Jubiläum, Urlaub- u. Zeitausgleich | 4.480 | 1.094 | 0 | 1.287 | 4.674 |
| Provisionen u. Prämien | 2.584 | 2.274 | 68 | 1.877 | 2.119 |
| Übrige | 3.742 | 2.617 | 560 | 5.209 | 5.774 |
| | 28.602 | 6.297 | 5.285 | 10.302 | 27.322 |

Die Rückstellung für Rechtsrisiken betrifft Klagen von Konsumentenschutzorganisationen zur Intransparenz von Gebührenbelastungen sowie Klagen in Zusammenhang mit der Kündigung von hoch verzinsten Bausparverträgen nach Ablauf der Bindungsfrist.

Die Veränderung der Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen in Höhe von 47.114 TEUR resultiert im Wesentlichen aus der noch nicht gänzlich ausbezahlten Dividende 2021.

3.10. Verbriefte Verbindlichkeiten

Im folgenden Geschäftsjahr werden – so wie auch 2021 – keine Pfandbriefemissionen und begebene Schuldverschreibungen fällig.

3.11. Rechnungsabgrenzungsposten

Bei der im Jahr 2016 gebildeten Zuschreibungsrücklage gemäß § 124b Z 270 EStG (Stand per 31.12.2021: TEUR 1.453) erfolgte im Geschäftsjahr 2021 eine Auflösung in der Höhe von 487 TEUR. Für das Agio der im Geschäftsjahr 2021 durchgeführten Pfandbriefemissionen wurde ein Rechnungsabgrenzungsposten in Höhe von 1.911 TEUR eingestellt.

3.13. Gezeichnetes Kapital

| Grundkapital | IN EUR |
|--|-----------|
| Gesamtwert des Nennbetrags des Grundkapitals | 5.291.729 |
| nennwertlose Stückaktien | 5.291.729 |

3.14. Rücklagenbewegung

| Rücklagenbewegung | IN TEUR | | | |
|--|---------------------|----------------|------------------|---------------------|
| | STAND AM 01.01.2021 | ZUFÜHRUNG 2021 | AUFL./VERW. 2021 | STAND AM 31.12.2021 |
| Kapitalrücklagen | | | | |
| a) gebundene | 20.100 | 0 | 0 | 20.100 |
| b) nicht gebundene | 274.739 | 0 | 0 | 274.739 |
| | 294.839 | 0 | 0 | 294.839 |
| Gewinnrücklagen | 150.044 | 0 | 0 | 150.044 |
| Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG | 63.700 | 0 | 0 | 63.700 |
| Rücklagen Gesamt | 508.583 | 0 | 0 | 508.583 |

3.15. Sonstige Angaben zu Passivposten

3.15.1. Fremdwährungspassiva

Zum Bilanzstichtag bestehen (wie im Vorjahr) keine Passivposten, welche auf fremde Währung lauten.

3.15.2. Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen und verbundenen Unternehmen

Zum Bilanzstichtag bestehen (wie im Vorjahr) keine Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen. Hinsichtlich der Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen wird auf die in der Bilanz gesondert angeführten Beträge verwiesen.

3.15.3. Nachrangige Verbindlichkeiten

| Ergänzungskapital gem. Art 62 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | IN TEUR | | |
|---|------------|-------------|------------------|
| FÄLLIGKEIT | VERZINSUNG | ZINSEN 2021 | STAND 31.12.2021 |
| 31.12.2027 | 3,25 % | 3.368 | 100.000 |
| | | ZINSEN 2020 | STAND 31.12.2020 |
| 31.12.2027 | 3,63 % | 3.627 | 100.000 |

Es sind keine Bedingungen für eine vorzeitige Rückzahlung vereinbart.

3.16. Eventualverpflichtungen – Haftungsverhältnisse

Es besteht eine Stillhalteverpflichtung hinsichtlich weiterer 2,9 % Anteile an der Wüstenrot Versicherungs-Aktiengesellschaft im Ausmaß von 3.480 Stückaktien und 1.838 Anteilen am Partizipationskapital gegenüber der Wiener Städtischen Versicherung AG Vienna Insurance Group diese Anteile längstens bis 31.12.2023 zu erwerben.

Mit Datum 25.8.2021 wurde eine Verpfändungsvereinbarung über 10.000 TEUR zwischen der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft und der Wüstenrot Datenservice Gesellschaft m.b.H. abgeschlossen. Um die Bereitstellung von EDV-Dienstleistungen der Wüstenrot Datenservice Gesellschaft m.b.H. im Falle einer Abwicklung der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft sicherzustellen, wurde zu diesem Zwecke ein Wertpapierdepot eingerichtet, welches zugunsten der Wüstenrot Datenservice Gesellschaft m.b.H. verpfändet ist.

| | IN TEUR | |
|---|-----------|---------|
| | 2021 | 2020 |
| Die ausstehenden Pfandbriefe stehen mit einem Wert von in den Büchern. Für diese Position steht ein Deckungsstock mit einer Nominal von als Sicherheit zur Verfügung. | 717.688 | 367.621 |
| | 1.301.858 | 802.702 |

3.17. Derivate

Die derivativen Finanzinstrumente setzen sich zum Bilanzstichtag wie folgt zusammen (in TEUR):
siehe Tabelle „Derivate“

Aufgrund unterschiedlicher Zinsbindungsdauern auf der Aktiv- und Passivseite sowie aus unterschiedlichem Zinsanpassungsverhalten variabel verzinslicher Positionen wurden Zinsswaps geschlossen.

| | IN TEUR | |
|------------------------------|---------|--------|
| | 2021 | 2020 |
| Höhe geschlossener Zinsswaps | -712 | -5.108 |

Der Fair Value von Derivaten wird auf Basis abgezinster Cash Flows ermittelt, wobei jeweils die für die Restlaufzeit geltenden Marktzinssätze verwendet werden.

3.18. Zusatzangaben zu Sicherungsbeziehungen

Zum Bilanzstichtag bestanden für folgende Grundgeschäftsarten Sicherungsbeziehungen mit Zinsswaps als Sicherungsgeschäfte zur Absicherung des Zinsänderungsrisikos:

- Festverzinsliche Wertpapiere,
- Fixzinsdarlehensgeschäfte,
- Pfandbriefemissionen,
- Begebene Schuldverschreibungen

| Derivate | | | | | IN TEUR |
|-------------------|--|--|--|-------------------|---------|
| | GESICHERTES VOLUMEN (NOMINALBETRAG) 31.12.2021 | POSITIVER MARKTWERT DERIVAT 31.12.2021 | NEGATIVER MARKTWERT DERIVAT 31.12.2021 | BEWERTUNGSMETHODE | |
| Zinsswaps (Hedge) | 1.159.000 | 446 | -50.913 | Barwertmethode | |
| | GESICHERTES VOLUMEN (NOMINALBETRAG) 31.12.2020 | POSITIVER MARKTWERT DERIVAT 31.12.2020 | NEGATIVER MARKTWERT DERIVAT 31.12.2020 | BEWERTUNGSMETHODE | |
| Zinsswaps (Hedge) | 782.750 | 1.227 | -93.411 | Barwertmethode | |

| Marktwerte der in Sicherungsbeziehung stehenden Zinsswaps | IN TEUR | |
|---|---------|---------|
| | 2021 | 2020 |
| positive Marktwerte | 446 | 1.227 |
| negative Marktwerte | -50.913 | -93.411 |
| davon Verzicht auf Bildung einer Drohverlustrückstellung im Ausmaß der effektiven Teile von bestehenden Sicherungsbeziehungen | -50.201 | -88.304 |

Die Absicherungszeiträume erstrecken sich bei den festverzinslichen Wertpapieren und Pfandbriefemissionen über die jeweiligen (Rest-)Laufzeiten, bei den als Portfolio-Hedges gebildeten Bewertungseinheiten über den Zeitraum der Fixzinsphase bzw. über Teile der Fixzinsphase.

Die Messung der Effektivität des Sicherungszusammenhangs erfolgt durch den Vergleich der Fair-Value-Änderung des Sicherungsgeschäfts im Vergleich zur Fair-Value-Änderung des Grundgeschäfts in Bezug auf das abgesicherte Risiko.

- **Prospektiv:** Berechnung der Veränderung der Fair Values des Sicherungsgeschäfts und des Grundgeschäfts (jeweils bezogen auf das gesicherte Volumen) unter Anwendung der linearen Regressionsanalyse bei unterschiedlichen Zinsszenarien.
- **Retrospektiv:** Berechnung der Veränderung der Fair Values des Sicherungsgeschäfts und des Grundgeschäfts (jeweils bezogen auf das gesicherte Volumen) im Vergleich zum Zeitpunkt des Beginns der Sicherungsbeziehung und zum aktuellen Stichtag (mit Dollar-Offset-Methode).
- **Effektivität:** Beträgt die Wertänderung des Derivats zwischen 80 % und 125 % der durch das abgesicherte Risiko verursachten gegenläufigen Wertänderungen des designierten Grundgeschäfts, stellt dies einen Indikator für eine weitgehend effektive Sicherungsbeziehung dar.
- **Ineffektivitäten:** Außerhalb der 80-125 %-Grenzen werden im Falle von negativen Marktwerten des Sicherungsgeschäfts Drohverlustrückstellungen in vollem Ausmaß der negativen Marktwerte gebildet. Innerhalb der Bandbreite werden im Ausmaß des ineffektiven Teils Drohverlustrückstellungen für negative Marktwerte der Sicherungsgeschäfte gebildet.

Im Geschäftsjahr 2021 wurden im Rahmen der Zinssteuerungsstrategie effektive Sicherungsbeziehungen vorzeitig beendet.

Die realisierten Verluste betragen (in TEUR): -3.872

3.19. Angaben zu Eigenmittelanforderungen

Die Berechnung der Eigenmittel erfolgt gemäß der Verordnung EU 575/2013 („CRR“) und der Verordnung EU 2019/876 („CRR II“), der Richtlinie EU 2013/36 („CRD IV“) und der Richtlinie EU 2019/878 („CRD V“) sowie den österreichischen Rechtsnormen zu deren Umsetzung.

Zum 31.12.2021 erreichen die gesamten anrechenbaren Eigenmittel der Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft 634,5 MEUR (Vorjahr: 686,2 MEUR), das Kernkapital liegt bei 529,4 MEUR (Vorjahr: 576,0 MEUR). Das gesamte Eigenmittelerfordernis beläuft sich auf 444,7 MEUR (Vorjahr: 459,6 MEUR).

Die Kapitalquoten werden durch Gegenüberstellung des Gesamtrisikobetrages mit den anrechenbaren Eigenmitteln ermittelt.

Die Gesamtkapitalquote beträgt 19,41 % (Vorjahr 20,32 %), die harte Kernkapitalquote erreicht 16,20 % (Vorjahr 17,05 %).

| | IN TEUR | |
|--|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 |
| Kernkapital (Tier 1) | | |
| Hartes Kernkapital (Common Equity Tier 1) | | |
| Grundkapital | 5.292 | 5.292 |
| Kapitalrücklagen | 294.839 | 294.839 |
| Gewinnrücklagen | 150.044 | 150.044 |
| Sonstige Rücklagen | 63.700 | 63.700 |
| Einbehaltene Gewinne aus Vorjahren | 15.579 | 62.227 |
| | 529.454 | 576.102 |
| ab: Kürzungsposten | | |
| zusätzl. Bewertungsanpassungen gem. Art. 34 u. 105 AP-VO | 0 | 0 |
| Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens | -69 | -96 |
| Kernkapital (Tier 1) | 529.385 | 576.006 |
| Ergänzungskapital (Tier 2) | | |
| Stille Reserven gem. § 57 Abs 1 BWG (versteuert) | 5.120 | 10.240 |
| Instrumente des Ergänzungskapitals | 100.000 | 100.000 |
| | 105.120 | 110.240 |
| Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 AP-VO | 634.505 | 686.246 |

| | IN TEUR | |
|---|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Anrechenbare Konzerneigenmittel gem. Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 631.500 | 630.765 |
| - darunter Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 548.160 | 539.007 |
| - darunter Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 83.340 | 91.758 |
| Gesamtrisikobetrag gemäß Art. 92 Abs 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 darunter | 3.721.552 | 3.884.024 |
| - Eigenmittelanforderungen gem. Art 92 Abs 1 lit a | 14,73 % | 13,88 % |
| - Eigenmittelanforderungen gem. Art 92 Abs 1 lit b | 14,73 % | 13,88 % |
| - Eigenmittelanforderungen gem. Art 92 Abs 1 lit c | 16,97 % | 16,24 % |

4. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

Änderung der Darstellungsform:

Im Geschäftsjahr 2021 wurde die Darstellung diverser Posten in der Gewinn- und Verlustrechnung geändert.

Bei folgenden Posten der Gewinn- und Verlustrechnung wurde eine Änderung der Darstellungsform vorgenommen:

| Umgliederungen in den Vorjahreswerten | | | | IN TEUR |
|--|---------------------------------------|---------------------|--|---|
| | 31.12.2020 VOR UMGLIEDE- RUNGEN | UMGLIEDE- RUNGEN | 31.12.2020 NACH UMGLIEDE- RUNGEN | DETAILLIERTER GUV-AUSWEIS |
| Zinserträge und ähnliche Erträge | 117.782 | -1.345 | 116.437 | Bereitstellungsgebühr |
| Provisionserträge | 12.581 | 38.517 | 51.099 | Provisionserträge aus Gebührenerlösen |
| Provisionsaufwendungen | -5.097 | -38.873 | -43.970 | Provisionsaufwendungen für eigene Produkte |
| Sonstige betriebliche Erträge | 39.762 | -38.146 | 1.616 | Sonstige betriebliche Erträge aus VKB, Spesenbeitr., sonst. VWK-Erlösen |
| Personalaufwand | -35.242 | 11.304 | -23.937 | Erträge aus weiterverrechnetem Personalaufwand |
| Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand) * | -20.837 | -10.331 | -31.168 | Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand) * |
| Sonstige betriebliche Aufwendungen | -47.799 | 38.873 | -8.926 | Sonstige betriebliche Aufwendungen für eigene Produkte |

Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

IN TEUR

| | WERT | VORJAHRESWERT |
|--|--------|---------------|
| Provisionserträge | 50.545 | 51.099 |
| Die Provisionserträge beinhalten im Wesentlichen Gebührenerlöse in Höhe von 38.831 TEUR (Vorjahr: 38.517 TEUR) sowie Provisionserträge aus Vermittlungsgeschäft in Höhe von 11.714 TEUR (Vorjahr: 12.581). | | |
| Provisionsaufwendungen | 40.132 | 43.970 |
| Die Provisionsaufwendungen beinhalten im Wesentlichen Provisionsaufwand für eigene Produkte in Höhe von 34.684 TEUR (Vorjahr: 38.033 TEUR) sowie Provisionsaufwendungen für Vermittlungsgeschäft in Höhe von 4.816 TEUR (Vorjahr: 5.097). | | |
| In „Provisionsaufwendungen“ enthaltene Provisionen an angestellte Mitarbeiter:innen, für die die gesetzlichen sozialen Abgaben abgeführt wurden | 2.451 | 2.759 |
| Sonstige betriebliche Erträge | | |
| Erlöse aus Abrechnung Sammelversicherung | 886 | 890 |
| Andere sonstige betriebliche Erträge | 12.053 | 726 |
| Die anderen sonstigen betrieblichen Erträge beinhalten im Wesentlichen Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen in Höhe von 7.694 TEUR (Vorjahr: 550 TEUR) sowie Erträge aus der Ausbuchung verjährter Provisionsverbindlichkeiten in Höhe von 3.580 TEUR (Vorjahr: 0 TEUR). | | |
| Sonstige Verwaltungsaufwendungen | 30.806 | 31.168 |
| Die sonstigen Verwaltungsaufwendungen beinhalten im Wesentlichen Rechenzentrums- und sonstige EDV-Kosten in Höhe von 10.226 TEUR (Vorjahr: 10.249 TEUR), überrechneten Personalaufwand in Höhe von 6.833 TEUR (Vorjahr: 6.911 TEUR) sowie andere sonstige Sachaufwendungen in Höhe von 5.885 TEUR (Vorjahr: 4.673 TEUR). | | |
| Die anderen sonstigen Sachaufwendungen beinhalten folgende Positionen: | 5.885 | 4.673 |
| Beratungskosten | 2.960 | 2.579 |
| Gebühren | 1.855 | 1.876 |
| Prüfer- und Gutachtenkosten | 860 | 387 |
| Kosten der Bankenaufsicht | 304 | 314 |
| Kostenüberrechnungserlöse | -731 | -961 |
| übrige sonstige Sachaufwendungen | 637 | 477 |
| Sonstige betriebliche Aufwendungen | 12.286 | 8.926 |
| Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen beinhalten im Wesentlichen die Zuführungen zum Einlagensicherungsfonds in Höhe von 11.965 TEUR (Vorjahr: 8.448 TEUR) | | |
| Die Aufwendungen für Altersversorgung setzen sich wie folgt zusammen: | | |
| Aufwand (bzw. Minderaufwand) aus Pensionszusagen: | 4.860 | 2.802 |
| Ergebnis aus Rückdeckungsversicherungen: | 115 | 255 |
| Die Zinsaufwendungen betreffend Abfertigungs- und Pensionsrückstellungen sowie die Auswirkungen aus einer Änderung des Zinssatzes werden im Personalaufwand erfasst bzw. bei Auflösung von Personalarückstellungen gemeinsam mit der Auflösung in den sonstigen betrieblichen Erträgen. | | |
| Im Geschäftsjahr 2021 wurden aufgrund der Corona-Krise keine Förderungen (Vorjahr 268 TEUR) für Kurzarbeit in Anspruch genommen. | | |
| „Steuern vom Einkommen und Ertrag“ | | |
| Enthaltene Erträge/Aufwände aus Vorperioden | 192 | -2.222 |
| Veränderung latente Steuern | -908 | 3.496 |

Zum Bilanzstichtag bestehen keine zu passivierenden latenten Steuerbelastungen.
Über die Aufwendungen für den Abschlussprüfer wird im Konzernanhang der Kreditinstitutsguppe berichtet.

5. Sonstige Angaben

5.1. Beteiligungsspiegel

| Beteiligungsspiegel | | ANGABEN IN TSD. WÄHRUNGSEINHEITEN | | | | |
|---|-----------------|-----------------------------------|----------------|------|----------------|--|
| | ANTEIL NOMINALE | ANTEIL PROZENT | EIGENKAPITAL | JAHR | JAHRESERGEBNIS | |
| Wüstenrot Versicherungs-Aktiengesellschaft Salzburg | 29.130 EUR | 97,1 % | 359.876 EUR | 2021 | 32.819 EUR | |
| Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., Bratislava | 16.597 EUR | 100,0 % | 44.047 EUR | 2021 | -2.118 EUR | |
| Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb | 72.894 HRK | 100,0 % | 141.609 HRK | 2021 | 11.904 HRK | |
| Fundamenta - Lakáskassza Bausparkasse AG, Budapest | 272.780 HUF | 13,6 % | 53.554.379 HUF | 2021 | 5.574.631 HUF | |
| Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. | 1 EUR | 0,2 % | 515 EUR | 2020 | 0 EUR | |

5.2. Konzernbeziehungen

Die Gesellschaft steht mit der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Alpenstraße 70, 5020 Salzburg und deren verbundenen Unternehmen in einem Konzernverhältnis. Die Gesellschaft wird in den Institutsgruppenabschluss der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung Salzburg nach BWG (kleinster Konsolidierungskreis) sowie in den Konzernabschluss der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung nach UGB (größter Konsolidierungskreis) einbezogen, welche beim Firmenbuch des Landesgerichts Salzburg hinterlegt werden.

Die Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft, als beherrschtes Unternehmen der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung erstellt als übergeordnetes Kreditinstitut einen Institutsgruppenabschluss gem. § 59 BWG.

Folgende wesentliche rechtliche und wirtschaftliche Beziehungen zu verbundenen Unternehmen (§ 189a Z 8 UGB) bestehen zum Bilanzstichtag:

VERBUNDENE UNTERNEHMEN

Wüstenrot Versicherungs-Aktiengesellschaft

Wüstenrot Datenservice Gesellschaft m.b.H.

ANGABE DER LEISTUNGSBEZIEHUNG

Dienstleistungserbringung zur Erzielung von Synergien im Konzern

Dienstleistungserbringung zur Nutzung von IT-Dienstleistungen innerhalb der Wüstenrot-Gruppe

Darüber hinaus besteht eine Organschaft in umsatzsteuerlicher Hinsicht mit der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Salzburg, als Obergesellschaft.

Die Gesellschaft ist gemäß § 9 Abs. 8 KStG Gruppenmitglied in der Unternehmensgruppe der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (Gruppenträger). Wesentliche Grundzüge des Gruppenvertrages und die gewählte Umlagemethode (Steuerumlage) sind:

Positiver Steuerausgleich:

Erzielt ein Gruppenmitglied ein positives Einkommen (nach Abzug allfälliger Vorgruppenverlustvorträge und Vorgruppenmindeststeuerbeträge) ist eine Steuerumlage an den Gruppenträger zu entrichten, unabhängig davon, ob bzw. in welcher Höhe der Gruppenträger insgesamt für das betreffende Wirtschaftsjahr für die gesamte Unternehmensgruppe Körperschaftsteuer schuldet.

Negativer Steuerausgleich:

Wird dem Gruppenträger vom Gruppenmitglied ein negatives Einkommen zugerechnet, ist der Gruppenträger verpflichtet, eine Steuerumlage an das Gruppenmitglied zu entrichten, soweit das zugerechnete negative Einkommen des Gruppenmitgliedes ein negatives Gruppeneinkommen nicht herbeiführt oder erhöht.

5.3. Versicherungsverträge

| | IN TEUR | |
|---|---------|--------|
| | 2021 | 2020 |
| Versicherungsverträge bei der Wüstenrot Versicherungs-Aktiengesellschaft bis zu einem Versicherungswert von | 12.723 | 12.928 |

5.4. Offenlegung

Die Offenlegung gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 wird mit Veröffentlichung des Institutsgruppenabschlusses gemäß § 59 BWG der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung auf der Homepage der Wüstenrot veröffentlicht. Die Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung ist als gemischte Finanzholding das übergeordnete Institut einer Kreditinstitutgruppe gem. § 30 Abs 1 BWG und die Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft, als beherrschtes Unternehmen der Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung erstellt als übergeordnetes Kreditinstitut einen Institutsgruppenabschluss gem. § 59 BWG.

5.5. Durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer:innen

| | STAND 31.12.2021 | STAND 31.12.2020 | JAHRES- DURCH- SCHNITT 2021 | JAHRES- DURCH- SCHNITT 2020 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Angestellte | 457 | 480 | 472 | 479 |
| davon Teilzeitkräfte | 157 | 167 | 163 | 169 |
| davon karenzierte Arbeitnehmer:innen | 23 | 27 | 22 | 22 |

5.6. Organkredite

| | IN TEUR | |
|----------------------------------|---------|------|
| | 2021 | 2020 |
| aushaftende Bauspardarlehen | | |
| an Mitglieder des Vorstandes | 166 | 184 |
| an Mitglieder des Aufsichtsrates | 57 | 66 |

5.7. Abfertigungs- und Pensionsaufwendungen

| | IN TEUR | |
|---|---------|-------|
| | 2021 | 2020 |
| a) für Vorstandsmitglieder und leitende Angestellte (Prokuristen) | 245 | 1.949 |
| b) für andere Arbeitnehmer:innen | 6.107 | 3.470 |
| davon Aufwand für Mitarbeitervorsorgekasse | 234 | 238 |

5.8. Organbezüge

| | IN TEUR | |
|---|---------|------|
| | 2021 | 2020 |
| Gesamtbezüge des Vorstandes | 776 | 809 |
| Bezüge ehemaliger Vorstandsmitglieder und deren Hinterbliebener | 2.692 | 494 |
| Vergütungen an Aufsichtsratsmitglieder | 51 | 51 |

40 % der variablen Vergütung des Vorstandes wird auf einen fünfjährigen Zeitraum verteilt. Die Auszahlung des zurückgestellten Anteils erfolgt nach vereinbarten Erfolgskriterien unter Berücksichtigung der Finanzlage des Unternehmens.

5.9. Wesentliche Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen

Wesentliche Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen fanden im Geschäftsjahr nur zu fremdüblichen Konditionen statt.

5.10. Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Aus den am 24. Februar 2022 begonnenen Kriegshandlungen seitens Russland in der Ukraine entstehen für die Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft aufgrund der breiten Diversifikation der Veranlagungen keine wesentlichen Verlustpotentiale im Hinblick auf bestehende Veranlagungen. So bestehen keine Exposures gegenüber russischen oder ukrainischen Emittenten. Ebenso sind die Risiken aus Veranlagungen bei Banken innerhalb der EU mit höherem Russlandrisiko vor allem aufgrund interner Limits stark mitigiert.

Die Auswirkungen auf die Kapitalmärkte, wie beispielsweise die Ausweitung von Creditspreads oder Konjunkturerwicklung werden laufend beobachtet und analysiert. Daraus resultierende finanzielle Auswirkungen sind aufgrund der hohen Unsicherheiten noch schwer abschätzbar und gegebenenfalls im Geschäftsjahr 2022 zu berücksichtigen. Risiken für das Finanzierungsgeschäft als Kerngeschäft der Wüstenrot Bausparkasse Aktiengesellschaft sind aufgrund des regionalen Fokus auf den österreichischen Markt nicht erkennbar.

Aufgrund des Einlagensicherungsfalls der Sberbank Europe AG mit Sitz in Wien könnten für die Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft Belastungen zur Wiederauffüllung des Einlagensicherungsfonds entstehen. Die Höhe dieser Wiederauffüllung könnte durch zu erwartende Rückflüsse im Rahmen eines möglichen Insolvenzverfahrens der Sberbank stark reduziert werden.

5.11. Ergebnisverwendung

Der Vorstand beantragt, die Hauptversammlung möge eine Ausschüttung in Höhe von EUR 32.000.000,- beschließen. Diese Ausschüttung beinhaltet den Jahresgewinn 2021 iHv EUR 23.711.732,70 sowie EUR 8.288.267,30 aus dem Gewinnvortrag.

5.12. Gesamtkapitalrentabilität

Im Geschäftsjahr 2021 konnte eine Gesamtkapitalrentabilität von 0,37 % (Vorjahr: 0,37 %) erwirtschaftet werden.

Anlagenspiegel

IN EUR

| | ANSCHAFFUNGS- U. HERSTELLUNGSKOSTEN | | | | KUMULIERTE ABSCHREIBUNG | | | | | NETTOBUCHWERTE | |
|---|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| | ANSCHAFFUNGSWERT 01.01.2021 | ZUGANG 2021 | ABGANG 2021 | ANSCHAFFUNGSWERT 2021 | KUMULIERTE ABSCHREIBUNG 01.01.2021 | ABSCHREIBUNG 2021 | ZUSCHREIBUNG 2021 | ABGÄNGE 2021 | KUMULIERTE ABSCHREIBUNG 31.12.2021 | RESTBUCHWERT 01.01.2021 | RESTBUCHWERT 31.12.2021 |
| I. Immaterielle Anlagewerte | 3.314.474,10 | 35.635,54 | 0,00 | 3.350.109,64 | 3.186.188,31 | 71.912,33 | 0,00 | 0,00 | 3.258.100,64 | 128.285,79 | 92.009,00 |
| 1. Konzessionen, Lizenzen | 3.314.474,10 | 35.635,54 | 0,00 | 3.350.109,64 | 3.186.188,31 | 71.912,33 | 0,00 | 0,00 | 3.258.100,64 | 128.285,79 | 92.009,00 |
| II. Sachanlagen | 23.609.293,80 | 1.023.784,07 | 2.248.627,54 | 22.384.450,33 | 15.290.505,83 | 1.203.199,55 | 0,00 | 1.769.726,79 | 14.723.978,59 | 8.318.787,97 | 7.660.471,74 |
| 1. Geschäftsausstattung | 13.402.063,83 | 967.333,25 | 1.351.121,15 | 13.018.275,93 | 10.135.389,81 | 744.669,87 | 0,00 | 1.064.241,75 | 9.815.817,93 | 3.266.674,02 | 3.202.458,00 |
| 2. Grund- und Gebäudewerte | 10.207.229,97 | 56.450,82 | 897.506,39 | 9.366.174,40 | 5.155.116,02 | 458.529,68 | 0,00 | 705.485,04 | 4.908.160,66 | 5.052.113,95 | 4.458.013,74 |
| III. Finanzanlagen | 845.709.515,38 | 73.270.717,44 | 96.418.429,55 | 822.561.803,27 | 22.484.888,89 | 3.610.006,98 | 10.356,78 | 212.554,55 | 25.871.984,54 | 823.224.626,49 | 796.689.818,73 |
| 1. Beteiligungen | 9.252.457,14 | 0,00 | 0,00 | 9.252.457,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.252.457,14 | 9.252.457,14 |
| 2. Verbundene Unternehmen | 389.357.439,69 | 14.302,44 | 0,00 | 389.371.742,13 | 9.964.739,31 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 9.964.739,30 | 379.392.700,38 | 379.407.002,83 |
| 3. Sonstige Finanzanlagen | 447.099.618,55 | 73.256.415,00 | 96.418.429,55 | 423.937.604,00 | 12.520.149,58 | 3.610.006,98 | 10.356,77 | 212.554,55 | 15.907.245,24 | 434.579.468,97 | 408.030.358,76 |
| a) Schuldtitel öffentlicher Stellen u. ähnliche Wertpapiere | 138.444.733,55 | 62.976.190,00 | 86.419.429,55 | 115.001.494,00 | 5.141.227,50 | 2.825.557,03 | 10.356,77 | 212.554,55 | 7.743.873,21 | 133.303.506,05 | 107.257.620,79 |
| b) Forderungen an Kreditinstitute | 5.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 5.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5.000.000,00 | 5.000.000,00 |
| c) sonstige Darlehen | 20.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 20.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.000.000,00 | 20.000.000,00 |
| d) Schuldverschreibungen u. andere festverzinsliche Wertpapiere | 223.654.885,00 | 10.280.225,00 | 9.999.000,00 | 223.936.110,00 | 7.378.922,08 | 784.449,95 | 0,00 | 0,00 | 8.163.372,03 | 216.275.962,92 | 215.772.737,97 |
| e) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 60.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 60.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60.000.000,00 | 60.000.000,00 |
| GESAMT | 872.633.283,28 | 74.330.137,05 | 98.667.057,09 | 848.296.363,24 | 40.961.583,03 | 4.885.118,86 | 10.356,78 | 1.982.281,34 | 43.854.063,77 | 831.671.700,25 | 804.442.299,47 |

enrot

WÜSTENROT GRUPPE

Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg
Wüstenrot Versicherungs-AG | Alpenstraße 61, 5020 Salzburg

wüstenrot