



---

**JAHRESABSCHLUSS DER BKS BANK AG 2018**



# BKS BANK BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2018

## PASSIVA

in EUR	31.12.2017	31.12.2018	± in EUR	± in %
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	695.735.555,39	850.708.587,18	154.973.031,79	22,3
a) täglich fällig	51.020.155,44	50.445.155,39	-575.000,05	-1,1
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	644.715.399,95	800.263.431,79	155.548.031,84	24,1
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4.987.234.108,78	5.484.930.967,69	497.696.858,91	10,0
a) Spareinlagen	1.475.136.911,58	1.428.486.645,44	-46.650.266,14	-3,2
aa) täglich fällig	681.795.752,15	847.629.135,74	165.833.383,59	24,3
ab) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	793.341.159,43	580.857.509,70	-212.483.649,73	-26,8
b) sonstige Verbindlichkeiten	3.512.097.197,20	4.056.444.322,25	544.347.125,05	15,5
ba) täglich fällig	2.769.107.278,64	3.124.516.187,43	355.408.908,79	12,8
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	742.989.918,56	931.928.134,82	188.938.216,26	25,4
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	549.707.146,89	574.749.159,67	25.042.012,78	4,6
a) begebene Schuldverschreibungen	473.344.778,29	503.386.777,53	30.041.999,24	6,3
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten	76.362.368,60	71.362.382,14	-4.999.986,46	-6,5
4. Sonstige Verbindlichkeiten	30.155.632,21	20.184.958,37	-9.970.673,84	-33,1
5. Rechnungsabgrenzungsposten	2.145.114,61	2.061.255,11	-83.859,50	-3,9
6. Rückstellungen	87.250.594,61	86.720.500,35	-530.094,26	-0,6
a) Rückstellungen für Abfertigungen	22.496.815,66	23.303.562,20	806.746,54	3,6
b) Rückstellungen für Pensionen	40.160.970,00	38.372.215,00	-1.788.755,00	-4,5
c) Steuerrückstellungen	4.680.201,81	3.897.640,21	-782.561,60	-16,7
d) Sonstige	19.912.607,14	21.147.082,94	1.234.475,80	6,2
7. Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	158.812.108,63	180.044.387,15	21.232.278,52	13,4
8. Zusätzl. Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	36.968.008,22	44.330.399,19	7.362.390,97	19,9
9. Gezeichnetes Kapital	79.279.200,00	85.885.800,00	6.606.600,00	8,3
abzüglich Nennbetrag eigener Aktien	-1.498.416,00	-1.700.324,00	-201.908,00	-13,5
10. Gebundene Kapitalrücklagen	194.948.563,63	243.586.795,78	48.638.232,15	24,9
11. Gewinnrücklagen	234.372.812,19	253.444.004,91	19.071.192,72	8,1
a) gesetzliche Rücklage	503.410,04	503.410,04	-	-
b) andere Rücklagen	233.869.402,15	252.940.594,87	19.071.192,72	8,2
12. Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	80.800.000,00	83.300.000,00	2.500.000,00	3,1
13. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	9.372.979,71	10.145.255,78	772.276,07	8,2
	<b>7.145.283.408,87</b>	<b>7.918.391.747,18</b>	<b>773.108.338,31</b>	<b>10,8</b>

## POSTEN UNTER DER BILANZ

in EUR	31.12.2017	31.12.2018	± in EUR	± in %
1. Eventualverbindlichkeiten				
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	387.574.472,23	428.233.602,43	40.659.130,20	10,5
2. Kreditrisiken	1.441.750.351,61	1.361.273.425,93	-80.476.925,68	-5,6
3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	117.777.575,33	79.725.829,76	-38.051.745,57	-32,3
4. Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	691.253.484,51	784.460.911,27	93.207.426,76	13,5
darunter: Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	133.218.240,65	147.331.558,99	14.113.318,34	10,6
5. Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtrisikobetrag)	4.781.465.741,94	5.054.082.385,61	272.616.643,67	5,7
darunter: Eigenmittelanforderungen gem. Art. 92 Abs. 1				
lit a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	11,0%	11,8%	0,8%	7,3
lit b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	11,7%	12,6%	1,0%	8,7
lit c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	14,5%	15,5%	1,2%	8,0
6. Auslandspassiva	1.289.639.065,10	1.441.283.975,21	151.644.910,11	11,8

# BKS BANK GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2018

## GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

in EUR	2017	2018	± in EUR	± in %
1. Zinsen und ähnliche Erträge	130.703.358,20	132.925.193,18	2.221.834,98	1,7
darunter: aus festverzinslichen Wertpapieren	17.818.656,99	15.884.877,06	-1.933.779,93	-10,9
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	24.614.787,91	16.650.790,34	-7.963.997,57	-32,4
<b>I. Nettozinsertrag</b>	<b>106.088.570,29</b>	<b>116.274.402,84</b>	<b>10.185.832,55</b>	<b>9,6</b>
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	10.449.038,69	14.592.257,56	4.143.218,87	39,7
a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.550.465,80	1.423.414,74	-127.051,06	-8,2
b) Erträge aus Beteiligungen	7.093.502,84	7.992.908,51	899.405,67	12,7
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	1.805.070,05	5.175.934,31	3.370.864,26	>100
4. Provisionserträge	56.850.098,42	57.668.263,75	818.165,33	1,4
5. Provisionsaufwendungen	3.805.226,62	4.180.142,72	374.916,10	9,9
6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	1.563.750,42	1.040.488,35	-523.262,07	-33,5
7. Sonstige betriebliche Erträge	2.402.335,06	2.838.872,87	436.537,81	18,2
<b>II. Betriebserträge</b>	<b>173.548.566,26</b>	<b>188.234.142,65</b>	<b>14.685.576,39</b>	<b>8,5</b>
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	102.317.687,48	106.321.943,07	4.004.255,59	3,9
a) Personalaufwand	65.193.285,56	66.891.643,19	1.698.357,63	2,6
darunter:				
aa) Löhne und Gehälter	46.114.367,06	47.368.040,62	1.253.673,56	2,7
ab) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	11.829.523,67	11.972.194,48	142.670,81	1,2
ac) sonstiger Sozialaufwand	1.306.197,48	2.520.214,13	1.214.016,65	92,9
ad) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	4.433.465,41	4.386.233,73	-47.231,68	-1,1
ae) Dotierung der Pensionsrückstellung	-872.873,00	-1.788.755,00	-915.882,00	>-100
af) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	2.382.604,94	2.433.715,23	51.110,29	2,1
b) Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	37.124.401,92	39.430.299,88	2.305.897,96	6,2
9. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände	3.899.261,41	4.382.121,74	482.860,33	12,4
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen	7.289.620,57	6.785.789,27	-503.831,30	-6,9
<b>III. Betriebsaufwendungen</b>	<b>113.506.569,46</b>	<b>117.489.854,08</b>	<b>3.983.284,62</b>	<b>3,5</b>
<b>IV. Betriebsergebnis</b>	<b>60.041.996,80</b>	<b>70.744.288,57</b>	<b>10.702.291,77</b>	<b>17,8</b>
11. Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	-45.750.659,56	-41.714.598,83	4.036.060,73	-8,8
12. Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	18.115.781,63	12.900.345,60	-5.215.436,03	-28,8
13. Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	-444.314,40	-743.989,00	-299.674,60	-67,4
14. Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	2.632.457,49	1.131.709,67	-1.500.747,82	-57,0
<b>V. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>	<b>34.595.261,96</b>	<b>42.317.756,01</b>	<b>7.722.494,05</b>	<b>22,3</b>

## GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

in EUR	2017	2018	± in EUR	± in %
<b>V. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>	<b>34.595.261,96</b>	<b>42.317.756,01</b>	<b>7.722.494,05</b>	<b>22,3</b>
15. Steuern vom Einkommen und Ertrag	6.560.353,10	8.001.635,10	1.441.282,00	22,0
darunter: latente Steuern	2.733.910,93	-1.642.083,24	-4.375.994,17	>-100
16. Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 15 auszuweisen	2.174.394,90	1.349.397,29	-824.997,61	-37,9
<b>VI. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>	<b>25.860.513,96</b>	<b>32.966.723,62</b>	<b>7.106.209,66</b>	<b>27,5</b>
17. Rücklagenbewegung	16.907.388,46	23.259.318,77	6.351.930,31	37,6
darunter: Dotierung Haftrücklage	-	2.500.000,00	2.500.000,00	>100
<b>VII. Jahresgewinn</b>	<b>8.953.125,50</b>	<b>9.707.404,85</b>	<b>754.279,35</b>	<b>8,4</b>
18. Gewinnvortrag/Verlustvortrag	419.854,21	437.850,93	17.996,72	4,3
<b>VIII. Bilanzgewinn/Bilanzverlust</b>	<b>9.372.979,71</b>	<b>10.145.255,78</b>	<b>772.276,07</b>	<b>8,2</b>

# ANHANG

## BKS BANK AG

---

### I. ALLGEMEINE ANGABEN

Der Jahresabschluss wurde nach den geltenden Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches (UGB) – soweit auf Kreditinstitute anwendbar – sowie nach den Vorschriften des Bankwesengesetzes (BWG) und – sofern relevant – nach der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, CRR) aufgestellt. Die Zahlenangaben erfolgen in Tsd. EUR, sofern im Posten nicht ausdrücklich etwas Abweichendes festgehalten ist. Die bisherige Form der Darstellung wurde grundsätzlich bei der Erstellung des vorliegenden Jahresabschlusses beibehalten.

### II. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

#### Allgemeine Grundlagen

Die Aufstellung des Jahresabschlusses erfolgte unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln. Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten. Bei der Bewertung wurde von der Fortführung des Unternehmens ausgegangen. Die bisher angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden wurden beibehalten.

#### Währungsumrechnung

Die auf Fremdwährung lautenden Aktiva und Passiva werden zum jeweiligen Devisenmittelkurs, die Termingeschäfte zum Terminkurs des Bilanzstichtages umgerechnet und Gewinne und Verluste erfolgswirksam berücksichtigt.

#### Wertpapiere

Die dauernd dem Geschäftsbetrieb gewidmeten Wertpapiere werden wie Anlagevermögen nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet. Die Wertpapiere des Umlaufvermögens sowie des Handelsbuches werden nach dem strengen Niederstwertprinzip bilanziert. Es wird das gleitende Durchschnittspreisverfahren angewandt.

#### Risikovorsorge: Buchforderungen an Kreditinstitute und Kunden

Die Buchforderungen an Kreditinstitute und Kunden werden mit dem Nennwert angesetzt. Die Bildung von Wertberichtigungen erfolgt auf der Grundlage einer internen Richtlinie auf Basis eines standardisierten Prozesses, in Rahmen dessen für nicht werthaltige Forderungen Risikovorsorgen für den nicht durch Sicherheiten gedeckten Forderungsteil gebildet werden. Für signifikante Forderungen wird der Wertberichtigungsbedarf auf Basis der Discounted-Cash-Flow-Methode (DCF-Methode) ermittelt. Für nicht signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen werden Wertberichtigungen nach gruppenspezifischen Kriterien gebildet. Vom Bewertungsspielraum gemäß § 57 Abs. 1 BWG wurde Gebrauch gemacht. Weiters wurde eine Portfoliowertberichtigung auf Basis statistisch ermittelter Bewertungsfaktoren gebildet. Hierbei werden Verluste erfasst, die zwar schon eingetreten sind, aber noch nicht identifiziert werden konnten. Die Berechnung dieser Verluste erfolgt mittels der Formel  $\text{Ausfallswahrscheinlichkeit (PD)} \times \text{Verlustquote (LGD)} \times \text{Obligo (EAD)} \times \text{Identifikationsperiode (LIP)}$ . Bei der Bewertung von Forderungen gegenüber Risikoländern kommen höhere Abschläge bei den Sicherheiten zum Ansatz.

#### Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen stehen mit den Anschaffungskosten zu Buche, sofern nicht durch anhaltende Verluste dauernde Wertminderungen eingetreten sind, die eine Abwertung erforderlich machten.

Bei der Überprüfung des Bilanzansatzes auf Wertminderung finden unter anderem folgende Bewertungsmethoden Anwendung: Adjusted Net Asset Value-Methode, Multiple- und Barwertverfahren. Beim Barwertverfahren wird der Buchwert mit dem Barwert aller zukünftigen cashwirksamen Zahlungsströme, die der Gesellschaft zuzurechnen sind, verglichen (Discounted-Cash-Flow-Modell).

#### Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände

Die Bewertung der Sachanlagen erfolgt zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich der planmäßigen bzw.

außerplanmäßigen Abschreibungen. Die Abschreibungssätze bewegen sich bei den unbeweglichen Anlagegütern zwischen 1,5% und 2,5% und bei den beweglichen Anlagegütern zwischen 10% und 25%. Bei immateriellen Anlagegütern bewegt sich der Abschreibungssatz zwischen 10% und 25%. Geringwertige Wirtschaftsgüter mit Einzelanschaffungswerten bis 400,- EUR wurden mit Inbetriebnahme voll abgeschrieben und im Anlagenspiegel als Zu- und Abgänge dargestellt.

### **Derivative Geschäfte**

Derivative Geschäfte werden in der BKS Bank weitestgehend zur Absicherung von Marktrisiken eingegangen. Durch das Aktiv-Passiv-Management-Gremium (APM-Gremium) werden je nach Zinslage bzw. Zinserwartung Sicherungsgeschäfte auf Einzelgeschäftsbasis beschlossen.

Bei der Sicherung von Grundgeschäften wird die Bildung der Bewertungseinheit am Beginn der Sicherungsbeziehung nach Identifizierung des abzusichernden Risikos im APM-Gremium beschlossen. Im APM-Protokoll werden die zur Bildung der Bewertungseinheit erforderlichen qualitativen Merkmale des Derivates und des Grundgeschäfts sowie der Absicherungsbedarf dokumentiert.

### **Verbindlichkeiten**

Verbindlichkeiten sind mit ihrem Rückzahlungsbetrag passiviert. In den Verbindlichkeiten gegenüber Kunden sind Mündelgeldspareinlagen in Höhe von 8.388 Tsd. EUR (Vorjahr: 8.368 Tsd. EUR) enthalten.

### **Eigene Emissionen**

Agio und Disagio aus der Emission von Anleihen werden laufzeitkonform verteilt aufgelöst. Die Emissionskosten sind im Jahr der Begebung erfolgswirksam. Bei Stufenzinsobligationen wird zur Ermittlung des Zinsaufwandes der interne Zinsfuß herangezogen. Im Berichtsjahr wurden fundierte Bankschuldverschreibungen in Höhe von 40 Mio. EUR (Vorjahr: 20 Mio. EUR) begeben.

### **Rückstellungen**

Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen, Jubiläums- sowie für Sterbegelder werden nach der PUC-Methode (Projected Unit Credit Method) bilanziert. Für den UGB-Abschluss hat die BKS Bank AG seit dem Geschäftsjahr 2014 die Herleitung des Rechnungszinssatzes auf Basis des AFRAC-Gutachtens („Rückstellungen für Pensions-, Abfertigungs-, Jubiläumsgeld- und vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen nach den Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches“) vorgenommen. Konkret wurde der Rechnungszinssatz aus dem Durchschnitt des für den IFRS-Abschluss zum Bilanzstichtag angewendeten Zinssatzes und der sechs vorangegangenen Bilanzstichtage errechnet. 2018 wurde der Berechnung ein Zinssatz von 2,52% (Vorjahr: 2,91%) zu Grunde gelegt. Auch hinsichtlich des Gehaltstrends wurde dieselbe Durchschnittsbetrachtung angestellt und dieser mit 2,17% (Vorjahr: 2,10%) errechnet. Für die Berücksichtigung der Karrieredynamik wurde unverändert zum Vorjahr ein Faktor von 0,25% herangezogen. Die bestehenden Verpflichtungen aus der Inanspruchnahme des Altersteilzeitblockmodelles werden seit dem Jahr 2005 im Posten sonstige Verbindlichkeiten ausgewiesen. Mitte August 2018 wurden die neuen „AVÖ 2018-P-Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung“ veröffentlicht, die neben Sterbewahrscheinlichkeiten auch Invalidierungs- und Verheiratungswahrscheinlichkeiten enthalten (neue Sterbetafel). Diese Rechnungsgrundlagen sind relevant für die Bewertung von betrieblichen Pensions-, Abfertigungs- und Jubiläumsgeldverpflichtungen.

Für ungewisse Verbindlichkeiten und drohende Verluste aus schwebenden Geschäften sind Rückstellungen in Höhe der zu erwartenden Inanspruchnahme gebildet.

### **Zusätzliches Kernkapital**

Im Berichtsjahr wurden 7,3 Mio. EUR zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 begeben (Vorjahr: 12,8 Mio. EUR). Der Bilanzstand inklusive abgegrenzter Zinsen zum 31. Dezember 2018 betrug 44,3 Mio. EUR (Vorjahr: 37,0 Mio. EUR).

### Steuerliche Verhältnisse

Die BKS Bank AG ist Gruppenträger einer Unternehmensgruppe. Gruppenmitglieder sind die BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. und die BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Es wird keine Steuerumlage verrechnet, da für beide Gesellschaften Ergebnisabführungsverträge vorliegen.

### Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Im ersten Quartal 2019 übernehmen wir von der slowenischen Wertpapiergesellschaft ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. rund 25.000 Kunden. Im Zeitraum zwischen dem Ende des Geschäftsjahres und der Erstellung bzw. Bestätigung des Jahresabschlusses durch die Abschlussprüfer gab es keine weiteren Geschäftsvorfälle von wesentlicher Bedeutung oder berichtsrelevante Ereignisse.

### III. ERMESSENSENTSCHEIDUNGEN UND SCHÄTZUNGEN

Für die Bilanzierung sind für einige Bilanzpositionen Schätzungen und Annahmen erforderlich. Die 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 des Buchwertes von Vermögenswerten und Schulden.

### IV. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

#### BILANZVOLUMEN IN FREMDER WÄHRUNG

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Aktiva	245.710	265.045
Passiva	214.244	287.584

#### FRISTENGLIEDERUNG

Gliederung der nicht täglich fälligen Forderungen und Guthaben (in den Bilanzpositionen 2., 3., 4. und 5.) gegenüber Kreditinstituten und Nichtbanken nach Restlaufzeiten:

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
bis 3 Monate	1.222.977	1.101.467
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	677.795	508.358
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	1.998.922	1.893.124
mehr als 5 Jahre	2.299.869	3.274.290

Gliederung der nicht täglich fälligen Verpflichtungen (in den Bilanzpositionen 1., 2., 3., 7. und 8.) gegenüber Kreditinstituten und Nichtbanken nach Restlaufzeiten:

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
bis 3 Monate	701.996	496.244
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	1.312.571	882.552
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	869.260	1.199.612
mehr als 5 Jahre	420.579	524.314

#### WERTPAPIERE

Die wie Anlagevermögen bewerteten Wertpapiere sind dauernd dem Geschäftsbetrieb gewidmet. In den Wertpapieren des Anlagevermögens sind zum Stichtag 31.12.2018 stille Lasten in Höhe von 355 Tsd. EUR (Vorjahr: 527 Tsd. EUR) enthalten. Eine außerplanmäßige Abschreibung war nach den Kriterien gemäß AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee) nicht erforderlich.



### AUFGLIEDERUNG STILLER LASTEN IM ANLAGEVERMÖGEN

in Tsd. EUR	Buchwert	31.12.2017		Stille Last	31.12.2018		
		MarktWert	Stille Last		Buchwert	MarktWert	Stille Last
Schuldtitel öffentlicher Stellen	32.904	32.459	445	29.904	29.549	355	
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	24.906	24.824	82	-	-	-	
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	-	-	-	-	-	-	
<b>Summe</b>	<b>57.810</b>	<b>57.283</b>	<b>527</b>	<b>29.904</b>	<b>29.549</b>	<b>355</b>	

Der über dem Rückzahlungsbetrag liegende Teil der Anschaffungskosten bei im Geschäftsjahr neu erworbenen Wertpapieren des Anlagevermögens wurde zum Bilanzstichtag voll abgeschrieben und in der GuV-Rechnung verrechnet. Unter dem Rückzahlungsbetrag erworbene Wertpapiere werden zu den Anschaffungskosten bilanziert. Zum 31.12.2018 gab es keine Pensionsgeschäfte gemäß § 50 BWG (Vorjahr: 0).

### AUFGLIEDERUNG DER WERTPAPIERE UND BETEILIGUNGEN NACH BÖRSENOTIERUNG (OHNE STÜCKZINSEN)

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017		31.12.2018	
		börsennotiert	nicht börsennotiert	börsennotiert	nicht börsennotiert
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	6.	9.962	37.676	14.848	38.712
Beteiligungen	7.	99.078	16.906	109.273	18.287

Die in den Posten 2. und 5. enthaltenen Schuldverschreibungen sind alle zum Börsehandel zugelassen.

Im Berichtsjahr erfolgten Zuschreibungen auf Wertpapiere von in der Vergangenheit vorgenommenen Abschreibungen bis maximal auf den historischen Anschaffungswert:

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
Schuldtitel öffentlicher Stellen	2a.	-	145
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.	-	18
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	6.	238	-
<b>Summe</b>		<b>238</b>	<b>163</b>

Die zum Börsehandel zugelassenen Wertpapiere des Anlagevermögens werden mit den Anschaffungskosten abzüglich einer allfälligen außerplanmäßigen Abschreibung bewertet (ohne Stückzinsen):

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.	186.341	175.530

Die zum Börsehandel zugelassenen Wertpapiere des Umlaufvermögens werden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet (ohne Stückzinsen):

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.	44.037	64.785
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	6.	9.962	14.848

### FÄLLIGE SCHULDVERSCHREIBUNGEN

Im nächsten Jahr werden bei den Posten Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sowie bei den verbrieften Verbindlichkeiten folgende Werte fällig:

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
Schuldtitel öffentlicher Stellen, Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	2. und 5.	49.691	51.842
Verbrieftete Verbindlichkeiten	3.	54.300	48.700

**SONSTIGE ANGABEN ZU VERMÖGENSGEGENSTÄNDEN**

Vermögensgegenstände nachrangiger Art sind in folgenden Posten der Aktiva enthalten:

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
Forderungen an Kunden	4.	40	40
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	6.	3.634	3.634

In den Aktivposten enthaltene Vermögensgegenstände, die als Sicherheiten für Verbindlichkeiten gestellt sind:

in Tsd. EUR	Verbindlichkeiten	Vermögensgegenstände	31.12.2017	31.12.2018
Mündelgelder gemäß § 230a ABGB		Wertpapiere	12.955	11.876
Arrangementkaution für Wertpapierbörsehandel		Wertpapiere	1.575	1.575
Kaution für Handel an EUREX		Wertpapiere	749	749
Sicherheiten Xetra		Wertpapiere	1.477	3.937
Pfandsperre Euro-Clear		Wertpapiere	25.000	10.000
Sicherheiten für OeNB-Refinanzierung		Kredite	300.000	296.943
Eurex Repo (GC Pooling)		Wertpapiere	3.036	3.552
Margin Finanztermingeschäfte		Cash Collateral	8.463	4.135
Hypothekarischer Deckungsstock		Kredite	234.348	261.049
Deckungsstock auf Basis öffentlicher Forderungen		Kredite	11.232	9.920
Solidarfond OeKB		Cash Collateral	50	60

In den Forderungen an Kreditinstitute sind keine eigenen, nicht börsennotierten Schuldverschreibungen im Nostrobestand enthalten (Vorjahr: 660 Tsd. EUR).

**DETAILS WESENTLICHER WERTE IN DEN SONSTIGEN VERMÖGENSGEGENSTÄNDEN**

in Tsd. EUR	Pos. Nr. 12.	31.12.2017	31.12.2018
Steuerverrechnung		10.665	8.547
Verrechnung mit verbundenen Unternehmen		4.147	9.579
Sonstige		5.282	4.897
Positive Marktwerte aus Fremdwährungsderivaten		2.542	1.290
<b>Summe</b>		<b>22.636</b>	<b>24.313</b>

Von den in der Tabelle dargestellten Beträgen sind 10,3 Mio. EUR (Vorjahr: 4,9 Mio. EUR) als Erträge erst nach dem Abschlussstichtag zahlungswirksam. Alle Beträge haben im Wesentlichen eine Restlaufzeit von unter einem Jahr.

**DETAILS WESENTLICHER WERTE IN DEN SONSTIGEN VERBINDLICHKEITEN**

in Tsd. EUR	Pos. Nr. 4.	31.12.2017	31.12.2018
Negative Marktwerte aus Fremdwährungsderivaten		9.275	1.629
Verbindlichkeiten Finanzamt		1.972	976
KEst-Verbindlichkeiten		2.657	1.304
Sozialversicherungsbeiträge		1.481	1.537
Verbindlichkeiten Auslandsdirektionen		8.546	5.982
Sonstige		6.225	8.757
<b>Summe</b>		<b>30.156</b>	<b>20.185</b>

Von den in der Tabelle dargestellten Beträgen sind 18,6 Mio. EUR (Vorjahr: 20,9 Mio. EUR) als Aufwendungen erst nach dem Abschlussstichtag zahlungswirksam. Alle Beträge haben im Wesentlichen eine Restlaufzeit von unter einem Jahr.

## LISTE AUSGEWÄHLTER BETEILIGUNGEN UND ANTEILE AN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN

in Mio. EUR	Eigenkapital		Anteil BKS Bank in %		Jahresüberschuss bzw. -fehlbetrag	
	2017	2018	direkt	indirekt	2017	2018
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,76	18,87	100,00	-	-0,04	0,17
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	0,99	1,20
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	8,60	14,10	100,00	-	0,67	2,03
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	4,29	5,18	100,00	-	0,58	0,87
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	5,95	6,93	100,00	-	0,75	0,99
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,05	0,05	100,00	-	0,00	0,01
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H., Klagenfurt <sup>1)</sup>	3,98	4,27	-	100,00	0,26	0,29
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,51	0,96
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,02
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	23,59	28,10	100,00	-	0,69	4,51
Oberbank AG, Linz	1.837,81	1.959,87	14,21	-	127,28	156,84
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	864,64	1.071,98	13,59	-	23,65	142,10
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	3,89	8,89	25,00	-	0,00	0,00
3 Banken IT GmbH, Linz	3,60	3,64	30,00	-	-0,01	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	7,76	8,29	-	30,00	0,10	0,52
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz	8,60	8,47	20,00	-	0,03	0,21
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,19	0,23	99,00	1,00	0,01	0,04
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	1,34	3,05	100,00	-	0,12	0,06
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,13	0,14	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,11	0,12	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,65	0,03	100,00	-	-0,04	-0,02
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	0,64	0,00	-	100,00	-0,03	-0,02
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,83	0,81	30,00	-	0,28	0,27
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	3,99	4,01	100,00	-	0,87	0,02

<sup>1)</sup> Der Ausweis des Eigenkapitals erfolgt unter Einbeziehung eines nachrangig gestellten Genussrechtes von 3,63 Mio. EUR.

Das in der vorigen Beteiligungsaufstellung angegebene Eigenkapital und das Jahresergebnis wurden jeweils den Jahresabschlüssen zum 31.12.2018 bzw. 31.12.2017 entnommen.

Wechselseitige Beteiligungen bestehen mit der Oberbank AG und mit der Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Weiters halten wir indirekt 30% am Stammkapital von 4,7 Mio. EUR der Beteiligungsverwaltung GmbH, Linz.

### GESCHÄFTSBEZIEHUNGEN ZU UNTERNEHMEN, MIT DENEN EIN BETEILIGUNGSVERHÄLTNIS BESTEHT

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
<b>Aktiva</b>			
Forderungen an Kreditinstitute	3.	3.000	2.533
Forderungen an Kunden	4.	8.061	7.221
<b>Passiva</b>			
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1.	140.122	162.539
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2.	9.166	13.444

### GESCHÄFTSBEZIEHUNGEN ZU VERBUNDENEN UNTERNEHMEN

in Tsd. EUR	Pos. Nr.	31.12.2017	31.12.2018
<b>Aktiva</b>			
Forderungen an Kunden	4.	378.559	469.152
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	6.	3.634	3.634
Sonstige Vermögensgegenstände	12.	4.147	9.678
<b>Passiva</b>			
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1.	-	-
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2.	13.236	21.026
Ergänzungskapital	7.	40.000	20.000
Sonstige Verbindlichkeiten	4.	221	476

Ergebnisabführungsverträge bestehen mit der BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, der BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, der VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt, und der BKS Service GmbH, Klagenfurt. Im Geschäftsjahr 2018 wurden von der BKS Immobilien-Service GmbH 956 Tsd. EUR (Vorjahr: 511 Tsd. EUR), von der BKS-Leasing GmbH 1.204 Tsd. EUR (Vorjahr: 994 Tsd. EUR), von der VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH -20 Tsd. EUR (Vorjahr: -37 Tsd. EUR) und der BKS Service GmbH, Klagenfurt, 16 Tsd. EUR (Vorjahr: -13 Tsd. EUR) Gewinne bzw. Verluste überrechnet. Eine Unternehmensgruppe gemäß § 9 KStG besteht mit der BKS Immobilien-Service GmbH und der BKS-Leasing GmbH.

### Anlagevermögen

Die Entwicklung des Anlagevermögens ist im Anlagenspiegel dargestellt. Der Grundwert von bebauten und unbebauten Grundstücken beträgt 8.967 Tsd. EUR (Vorjahr: 8.980 Tsd. EUR).

### AKTIVE UND PASSIVE LATENTE STEUERN

in Tsd. EUR	2017	2018
<b>Aktive Steuerlatenz</b>		
Sachanlagen	655	567
Wertpapiere des Anlagevermögens	2.492	2.292
Beteiligungen	320	200
Pauschalwertberichtigung § 57/1 BWG	-	2.000
Langfristige Personalrückstellungen	22.979	23.725
Sonstige Rückstellungen	417	408
Bemessungsgrundlage Aktive Steuerlatenz	28.862	29.192
– hiervon 25%	6.716	7.298
<b>Passive Steuerlatenz</b>		
Bewertungsreserve auf Sachanlagen und Grundstücke	5.129	5.006
Bemessungsgrundlage Passive Steuerlatenz	5.129	5.356
– hiervon 25%	1.282	1.339
<b>Aktivseitiger Überhang Inland</b>	<b>5.433</b>	<b>5.959</b>
Aktivseitiger Überhang Kroatien 18%	-	745
Passive Steuerlatenz Kroatien 18%	371	-

Alle Änderungen der latenten Steuer wurden erfolgswirksam verbucht. Die erfolgswirksame Veränderung betrug im Berichtsjahr 1.673 Tsd. EUR (Vorjahr: -2.734 Tsd. EUR).

### EIGENKAPITAL UND ERGÄNZENDE EIGENMITTEL

in Tsd. EUR	2017	2018
Hartes Kernkapital	527.019	593.629
Zusätzliches Kernkapital	31.016	43.500
Ergänzende Eigenmittel	133.218	147.332

Die ergänzenden Eigenmittel betragen 147,3 Mio. EUR (Vorjahr: 133,2 Mio. EUR). Die Gesamtkapitalrendite erhöhte sich auf 0,42% (Vorjahr: 0,36%). Im Berichtsjahr betrug das genehmigte Kapital gemäß Satzung 16,0 Mio. EUR.

### EIGENKAPITAL UND EIGENKAPITALÄHNLICHE VERBINDLICHKEITEN

Das Grundkapital setzt sich wie folgt zusammen:

	31.12.2017		31.12.2018	
	Stück	in Tsd. EUR	Stück	in Tsd. EUR
Stammaktien	37.839.600	75.679	41.142.900	82.286
Vorzugsaktien	1.800.000	3.600	1.800.000	3.600
in Summe	39.639.600	79.279	42.942.900	85.886

Im ersten Quartal 2018 haben wir eine Kapitalerhöhung im Verhältnis 12 : 1 durchgeführt und 3.303.300 junge Stamm-Stückaktien ausgegeben. Der Emissionserlös betrug 55,2 Mio. EUR. Das Grundkapital erhöhte sich auf 85.885.800,- EUR. Der Höchststand an eigenen Aktien betrug im Berichtsjahr 868.678 Stück, d. s. 2,02% des Grundkapitals (Vorjahr: 757.675 Stück, d. s. 1,91%).

### ZUSAMMENSETZUNG DES ERGÄNZUNGSKAPITALS

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018	Gesamtlaufzeit
Var. Ergänzungskapital-Obligation 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 Jahre
Stufenzins-Ergänzungskapital-Obligation 2008-2020/4	15.000	15.000	12 Jahre
7,45% Ergänzungskapital-Obligation 2008/PP	20.000	-	unbegrenzt
Stufenzins-Ergänzungskapital Obligation 2010-2020/2	16.000	16.000	10 Jahre
6,10% Ergänzungskapital-Obligation 2010/PP	20.000	20.000	unbegrenzt
4 3/4% Ergänzungskapital-Obligation 2011-2019/3	20.000	20.000	8 Jahre
5% Nachrangige Obligation 2014-2023/2	20.000	20.000	9 Jahre
4% Nachrangige Obligation 2015-2025/2	20.000	20.000	10 Jahre
2 3/4% Nachrangige Obligation 2016-2024/2	20.000	20.000	8 Jahre
3% Nachrangige Obligation 2017-2027/4	2.678	20.000	10 Jahre
3,43% Nachrangige Obligation 2018-2028/3/PP	-	13.000	10 Jahre
2 1/4% Nachrangige Obligation 2018-2026/3	-	10.533	8 Jahre
<b>Summe Ergänzungskapital</b>	<b>156.028</b>	<b>176.883</b>	

Die Aufwendungen für Ergänzungskapital betragen im Geschäftsjahr 8.480 Tsd. EUR (Vorjahr: 8.960 Tsd. EUR). Das Ergänzungskapital ist aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen zur Gänze nachrangig. Im Geschäftsjahr 2019 werden 20,0 Mio. EUR Ergänzungskapitalemissionen fällig (Vorjahr: 0).

## DERIVATIVES GESCHÄFTSVOLUMEN: BANKBUCH

in Tsd. EUR	Nominalbetrag nach Restlaufzeiten		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
<b>Zinssatzverträge</b>	<b>5.000</b>	<b>128.234</b>	<b>218.830</b>
Zinsswaps	5.000	128.234	218.830
– Kauf	2.500	64.117	109.415
– Verkauf	2.500	64.117	109.415
Optionen auf zinsbezogene Instrumente	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-
<b>Wechselkursverträge</b>	<b>902.459</b>	<b>177.317</b>	<b>-</b>
Devisentermingeschäfte	509.497	-	-
– Kauf	255.230	-	-
– Verkauf	254.267	-	-
Kapitalmarktswaps	-	177.317	-
– Kauf	-	88.578	-
– Verkauf	-	88.739	-
Geldmarktswaps (Devisenswaps)	392.962	-	-
– Kauf	195.910	-	-
– Verkauf	197.052	-	-
<b>Wertpapierbezogene Geschäfte</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aktienoptionen	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

## DERIVATIVES GESCHÄFTSVOLUMEN: HANDELSBUCH

in Tsd. EUR	Nominalbetrag nach Restlaufzeiten		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
<b>Zinssatzverträge</b>	<b>1.200</b>	<b>11.070</b>	<b>1.004</b>
Zinsswaps	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-
Zinssatzoptionen	1.200	11.070	1.004
– Kauf	600	5.535	502
– Verkauf	600	5.535	502
<b>Wechselkursverträge</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Devisenoptionen (Währungsoptionen)	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
<b>289.788</b>	<b>352.064</b>	<b>6.687</b>	<b>5.964</b>	<b>4.991</b>	<b>5.544</b>
289.788	352.064	6.687	5.964	4.991	5.544
144.894	176.032	71	-	4.991	5.544
144.894	176.032	6.616	5.964	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1.277.527</b>	<b>1.079.776</b>	<b>2.542</b>	<b>1.464</b>	<b>9.274</b>	<b>2.377</b>
538.228	509.497	85	935	3.176	987
267.980	255.230	12	909	3.176	960
270.248	254.267	73	26	-	27
335.557	177.317	129	-	6.089	257
164.646	88.578	-	-	-	-
170.911	88.739	129	-	6.089	257
403.742	392.962	2.328	529	9	1.133
202.715	195.910	68	13	-	10
201.027	197.052	2.260	516	9	1.123
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
<b>14.918</b>	<b>13.274</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>
120	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-
14.798	13.274	6	2	6	2
7.399	6.637	6	2	-	-
7.399	6.637	-	-	6	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Dem Handelsbuch wurden jene Geschäfte (Wertpapiere und Derivate) zugerechnet, welche von der Organisationseinheit Geld-, Devisen- und Wertpapierhandel zur Erzielung von Kursgewinnen bzw. zur Nutzung von Zinsschwankungen eingegangen wurden. Der Marktwert ist derjenige Betrag, der in einem aktiven Markt aus dem Verkauf eines Finanzinstruments erzielt werden könnte oder der für einen entsprechenden Erwerb zu zahlen wäre. Sofern Marktpreise verfügbar waren, wurden diese als Marktwert angesetzt. Bei fehlenden Marktpreisen wurden interne Bewertungsmodelle, insbesondere die Barwertmethode, angewandt.

### Verbindlichkeiten mit eingebetteten Derivaten

In den anderen verbrieften Verbindlichkeiten sind strukturierte Produkte mit eingebetteten Derivaten enthalten. Der Nominalwert der strukturierten Produkte zum Bilanzstichtag betrug 5,0 Mio. EUR (Vorjahr: 5,0 Mio. EUR). Die Risiken der eingebetteten Derivate wurden durch entsprechende Sicherungsinstrumente mit einem Nominalwert von 5,0 Mio. EUR (Vorjahr: 5,0 Mio. EUR) zur Gänze abgesichert.

### Absicherung von Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten

Die BKS Bank geht keine wesentlichen spekulativen Derivatengeschäfte ein. Derivative Geschäfte werden in der BKS Bank weitestgehend zur Absicherung von Zinsrisiken im Zusammenhang mit Kundenforderungen, festverzinslichen Wertpapieren und anderen verbrieften Verbindlichkeiten eingegangen.

Die Absicherung von Zinsrisiken erfolgt durch Zinsswaps, die den Grundgeschäften gegenlaufen. Der beizulegende Zeitwert zum 31. Dezember 2018 der Grundgeschäfte nach Abzug des Nominalwertes betrug -4,2 Mio. EUR (Vorjahr: -2,5 Mio. EUR) und wurde durch gegenläufige Derivate abgesichert. Die Laufzeit der Sicherungsinstrumente entspricht grundsätzlich dem jeweiligen Grundgeschäft.

Die Marktwertschwankungen von Bewertungseinheiten werden durch die Dollar-Offset-Methode analysiert. Die Effektivitätsanalyse der Sicherungsbeziehung von Bewertungseinheiten erfolgt über die Bandbreiten 80% - 125% und einer Wertänderungsgrenze je Sicherungsbeziehung von 3,0%. Bei Ineffektivität erfolgt die Bildung einer Drohverlustrückstellung für negative Marktwerte der Derivate, ausgewiesen in den Sonstigen Rückstellungen. Zum 31.12.2018 gab es keine Drohverlustrückstellung aus der Effektivitätsanalyse der Sicherungsbeziehungen.

### PENSIONS-RÜCKSTELLUNG

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Rückstellungen gem. § 14 EStG	25.840	24.821
zusätzlich versteuerte Vorsorge	14.321	13.551
in der Bilanz ausgewiesene Rückstellung	40.161	38.372

### ABFERTIGUNGS-RÜCKSTELLUNG

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Rückstellungen gem. § 14 EStG	16.812	17.234
zusätzlich versteuerte Vorsorge	5.685	6.070
in der Bilanz ausgewiesene Rückstellung	22.497	23.304
Rückstellung in Prozent der fiktiven Ansprüche zum Bilanzstichtag	82,4%	85,3%

### DETAILS WESENTLICHER SONSTIGER RÜCKSTELLUNGEN

	in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Jubiläumsgelder		4.962	5.930
Sterbequartale		3.445	3.723
Urlaubsrückstellung		1.147	1.202
Bilanzremuneration inklusive gesetzlicher Sozialaufwand		1.569	1.675
Zinsen für Stufenzinssparbücher		704	49
Zinsen für Stufenzinsobligation		1.812	1.735
Schadensfälle		880	917
Rückstellungen für Beratungs- und Haftungsrisiken		3.300	4.889
Sonstige Rückstellungen		2.094	1.027
<b>Summe</b>		<b>19.913</b>	<b>21.147</b>



**FINANZINSTRUMENTE DES HANDELSBUCHES ZU MARKTWERTEN**

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Verzinsliche Wertpapiere	-	-
Substanzwerte	-	-

**ANGABEN ZU POSTEN UNTER DEM BILANZSTRICH****EVENTUALVERBINDLICHKEITEN**

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
Bürgschaften und Garantien abzüglich Rückstellungen für Haftungsrisiken	383.542	426.853
Akkreditive	4.032	1.381
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>	<b>387.574</b>	<b>428.234</b>

**KREDITRISIKEN**

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
nicht ausgenützter Kreditrahmen	1.427.655	1.354.795
Promessen	14.096	6.479
<b>Kreditrisiken</b>	<b>1.441.750</b>	<b>1.361.273</b>

**FINANZIELLE VERPFLICHTUNGEN, DIE NICHT IN DER BILANZ AUSGEWIESEN SIND****VERPFLICHTUNGEN AUS DER NUTZUNG VON SACHANLAGEN**

in Tsd. EUR	31.12.2017	31.12.2018
im folgenden Geschäftsjahr	7.107	6.997
in den folgenden 5 Jahren	36.959	36.381
davon gegenüber verbundenen Unternehmen		
– im folgenden Geschäftsjahr	4.972	5.072
– in den folgenden 5 Jahren	25.768	26.286

**V. ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG**

Der Gesamtbetrag der Erträge für Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen betrug im Geschäftsjahr 1.770 Tsd. EUR (Vorjahr: 1.769 Tsd. EUR). Die Aufwendungen für den Abschlussprüfer werden im Konzernabschluss und im Corporate Governance Bericht offengelegt.

Eine Aufgliederung der Ertragsanteile nach geographischen Märkten (Ausland) wird nicht vorgenommen, da sich die Märkte und das Geschäftsmodell der BKS Bank AG nicht wesentlich vom Heimatmarkt unterscheiden.

**SONSTIGE BETRIEBLICHE ERTRÄGE**

in Tsd. EUR	Pos. Nr. 7.	2017	2018
Vermittlungsprovision Versicherungen		1.050	1.228
Erträge aus der Vermietung von Realitäten		955	928
Auflösung Rückstellung für Schadensfälle		25	240
Sonstige Positionen		372	443
<b>Summe</b>		<b>2.402</b>	<b>2.839</b>

**ANALYSE DER ZINSERTRÄGE UND ZINSAUFWENDUNGEN**

in Tsd. EUR	2017	2018
Negative Ertragszinsen	5.419	6.057
Positive Aufwandszinsen	6.148	10.698

Im Nichtverbrauchergeschäft kommt in allen Währungen ein Mindestwert des Refinanzierungssatzes (konkret des Indikators) zur Anwendung (Floor). Wird der Refinanzierungssatz (Euribor, Libor) negativ, gilt für die Sollzinsberechnung ein Mindestwert von 0,0%. Im Jahr 2018 kam der Floor bei einem Neufinanzierungsvolumen von 441,5 Mio. EUR (im Vorjahr: 377,2 Mio. EUR) zu tragen.

**SONSTIGE BETRIEBLICHE AUFWENDUNGEN**

in Tsd. EUR	Pos. Nr. 10.	2017	2018
Aufwendungen für zur Vermietung bestimmter Realitäten		211	171
Schadensfälle		148	430
Aufwendungen Einlagensicherungsfonds		2.043	1.900
Aufwendungen Abwicklungsfonds		2.297	2.847
Aufwendungen für Rückstellungen aus Beratungs- und Haftungsrisiken		2.500	1.400
Sonstige Positionen		91	38
<b>Summe</b>		<b>7.290</b>	<b>6.786</b>

**WEITERVERRECHNETE KOSTEN AN TOCHTERGESELLSCHAFTEN**

Im Geschäftsjahr 2018 wurden Erträge aus weiterverrechneten Personalaufwendungen in Höhe von 6.627 Tsd. EUR (Vorjahr: 6.311 Tsd. EUR) saldiert im Verwaltungsaufwand dargestellt. An die Töchter wurden sonstige Aufwendungen in Höhe von 58 Tsd. EUR (Vorjahr: 59 Tsd. EUR) weiterverrechnet.

**ANGABEN ZU ARBEITNEHMERN UND ORGANEN**

in Tsd. EUR	2017	2018
durchschnittliche Anzahl der Angestellten:		
– für die BKS Bank tätige Angestellte	819	816
– in BKS Bank für nahestehende Unternehmen tätig	78	76
– in nahestehenden Unternehmen tätig	44	51
Angestellte des BKS Bank Konzerns	941	948
– aus Konzernsicht sind für nahestehende Unternehmen tätig	16	16
– durchschnittliche Anzahl der Arbeiter/-innen	55	54
Bezüge des Vorstandes	1.349	1.460
Ruhegehälter ehemaliger Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen	940	865
Erträge/Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen für Vorstandsmitglieder	116	-367
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen für ehemalige Vorstandsmitglieder und ihre Hinterbliebenen	497	1.862
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen für Arbeitnehmer (auch ehemaliger und ihrer Hinterbliebenen)	6.204	5.322
Vergütungen an Mitglieder des Aufsichtsrates	234	236
Vorschüsse und Kredite an Mitglieder des Vorstandes und Aufsichtsrates (sofern solche gewährt werden, erfolgen Rückzahlungen und Verzinsung zu marktüblichen Bedingungen)	424	235

Von der Schutzklausel gemäß § 241 Abs. 4 UGB wird nicht Gebrauch gemacht.

Der Pensionskassenbeitrag belief sich 2018 auf 1.339 Tsd. EUR (Vorjahr: 1.272 Tsd. EUR), die Pensionszahlungen auf 3.047 Tsd. EUR (Vorjahr: 3.148 Tsd. EUR). Bei der Rückstellung für Jubiläumsgelder wurden 968 Tsd. EUR dotiert (Vorjahr: -55 Tsd. EUR). Im Posten Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen sind 311 Tsd. EUR Zahlungen (Vorjahr: 293 Tsd. EUR) an Mitarbeitervorsorgekassen enthalten.

### BKS BANK ANLAGENSPIEGEL FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2018

in Tsd. EUR	Anschaffungs-/ Herstellungskosten zum 01.01.2018	Zugänge	Abgänge	Anschaffungs-/ Herstellungskosten zum 31.12.2018	Abschreibungen kumuliert 01.01.2018
Schuldtitel öffentlicher Stellen	586.651	59.929	25.913	620.667	2.415
Forderungen an Kunden	-	8.499	-	8.499	-
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	187.196	32.652	43.553	176.295	854
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	-	-	-	-	-
Beteiligungen	120.759	12.145	325	132.579	4.775
Anteile an verbundenen Unternehmen	81.187	5.150	687	85.650	6.484
<b>Summe Finanzanlagen</b>	<b>975.793</b>	<b>118.375</b>	<b>70.478</b>	<b>1.023.690</b>	<b>14.528</b>
Immaterielle Vermögensgegenstände	11.145	3.148	75	14.456	9.767
Sachanlagen	89.696	2.588	745	91.301	56.540
<b>Summe</b>	<b>1.076.634</b>	<b>124.111</b>	<b>71.298</b>	<b>1.129.447</b>	<b>80.835</b>

in Tsd. EUR	Zugänge	Zuschrei- bungen	Abgänge	Abschreibungen kumuliert 31.12.2018	Buchwert 31.12.2017	Buchwert 31.12.2018
Schuldtitel öffentlicher Stellen	210	-	-	2.625	584.235	618.042
Forderungen an Kunden	-	-	-	-	-	8.499
Schuldverschreibungen und andere fest- verzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	6	-	95	765	186.341	175.530
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	-	-	-	-	-	-
Beteiligungen	432	188	-	5.019	115.984	127.560
Anteile an verbundenen Unternehmen	-	524	-	5.960	74.703	79.690
<b>Summe Finanzanlagen</b>	<b>647</b>	<b>712</b>	<b>95</b>	<b>14.369</b>	<b>961.264</b>	<b>1.009.321</b>
Immaterielle Vermögensgegenstände	1.248	-	75	10.940	1.378	3.516
Sachanlagen	3.426	-	488	59.477	33.156	31.824
<b>Summe</b>	<b>5.321</b>	<b>712</b>	<b>658</b>	<b>84.786</b>	<b>995.799</b>	<b>1.044.661</b>

# ORGANE DER GESELLSCHAFT

---

## **Vorstand**

Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl bis 31. Dezember 2018

Vst.-Dir. Mag. Alexander Novak ab 01. September 2018

## **Kapitalvertreter im Aufsichtsrat**

Gerhard Burtscher, Vorsitzender

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Stellvertreter des Vorsitzenden

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak bis 09. Mai 2018

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt ab 09. Mai 2018

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

## **Arbeitnehmervertreter im Aufsichtsrat**

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf bis 28. Feber 2018

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 08. März 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
Mitglied des Vorstandes



Mag. Dr. Herta Stockbauer  
Vorstandsvorsitzende



Mag. Alexander Novak  
Mitglied des Vorstandes

# GEWINNVERTEILUNGS- VORSCHLAG

---

Das Geschäftsjahr 2018 der BKS Bank AG schließt mit einem Bilanzgewinn von 10.145.255,78 EUR. Wir beantragen, von dem zum 31. Dezember 2018 ausgewiesenen Bilanzgewinn eine Dividende von 0,23 EUR pro Aktie auszuschütten – dies ergibt bei 42.942.900 Aktien einen Ausschüttungsbetrag von 9.876.867,- EUR – und den unter Beachtung des § 65 Abs. 5 Aktiengesetz verbleibenden Rest auf neue Rechnung vorzutragen.

Klagenfurt am Wörthersee, 08. März 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
Mitglied des Vorstandes



Mag. Dr. Herta Stockbauer  
Vorstandsvorsitzende



Mag. Alexander Novak  
Mitglied des Vorstandes

# SCHLUSSBEMERKUNGEN DES VORSTANDES

## ERKLÄRUNG DES VORSTANDES GEMÄSS § 82 ABSATZ 4 BÖRSEG

Der Vorstand der BKS Bank AG erklärt gemäß § 82 Abs. 4 BörseG in seiner Funktion als gesetzlicher Vertreter der BKS Bank AG, dass der vorliegende, im Einklang mit den maßgebenden Rechnungslegungsstandards aufgestellte Jahresabschluss ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der BKS Bank AG vermittelt. Weiters erklärt er, dass der Lagebericht den Geschäftsverlauf, das Geschäftsergebnis und die Lage der BKS Bank AG so darstellt, dass ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage entsteht und auch die wesentlichen Risiken und Ungewissheiten, denen er ausgesetzt ist, beschreibt.

Klagenfurt am Wörthersee, 08. März 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA  
Mitglied des Vorstandes

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für die Bereiche Risikomanagement, Risikocontrolling, Marktfolge Kredit und Treasury, IKT und Betriebsorganisation, Wertpapierservice, 3 Banken IT GmbH; im Ausland zuständig für die Marktfolge und das Risikomanagement



Mag. Dr. Herta Stockbauer  
Vorstandsvorsitzende

Vorstandsvorsitzende mit Verantwortung für das Firmen- und Privatkundengeschäft im Inland, Private Banking, Rechnungswesen und Vertriebscontrolling, Human Resources, Öffentlichkeitsarbeit, Marketing, Social Media, CSR und Investor Relations, Konzerntöchter und Beteiligungen



Mag. Alexander Novak  
Mitglied des Vorstandes

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für das Firmen- und Privatkundengeschäft im Ausland, Konzerntreasury, Leasing- und Immobilien-töchter im Ausland, IKT Ausland

# BESTÄTIGUNGS- VERMERK

## BERICHT ZUM JAHRESABSCHLUSS

### Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

**BKS Bank AG,  
Klagenfurt am Wörthersee,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2018, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2018 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften.

### GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

### BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

### Werthaltigkeit der Forderungen Kunden

Siehe Anhang (Punkt II. Bilanzierungs- und

Bewertungsmethoden/Risikovorsorge) und Lagebericht (Risikomanagement/Unterpunkt Kreditrisiko).

### Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 5.984.096 ausgewiesen. In diesem Betrag sind die Risikovorsorgen bereits in Abzug gebracht.

Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten und dafür Einzelwertberichtigungen zu bilden sind.

Die Ermittlung von Einzelwertberichtigungen für signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen erfolgt individuell auf Basis einer Einschätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows unter Anwendung von Szenariogewichtungen. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die pauschalen Einzelwertberichtigungen für nicht signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen und Portfoliowertberichtigungen für Forderungen, bei denen keine Wertminderungsereignisse identifiziert wurden, basieren auf Modellen mit statistischen Annahmen wie beispielsweise Ausfallswahrscheinlichkeit sowie Verlustquote und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, ob Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt werden und ob die bei der Ermittlung der Wertberichtigung zugrunde liegenden Ermessensspielräumen und Schätzungsunsicherheiten angemessen sind.

### Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der Bank erhoben. Hierzu haben wir die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen, analysiert und beurteilt, ob diese geeignet sind, die Wertminderungsereignisse entsprechend zu erkennen und daraus adäquate Wertberichtigungen abzuleiten zu können. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und

Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.

Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichprobe erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.

Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten in den einzelnen Szenarien nachvollziehbar sind. Weiters haben wir durch Befragung der im Kreditrisikomanagement zuständigen Mitarbeiter evaluiert, ob die Gewichtung der Szenarien angemessen ist.

Für die pauschalen Einzelwertberichtigungen und für die Portfoliowertberichtigungen haben wir das zugrundeliegende Berechnungsmodell gewürdigt. Die angewendeten Parameter wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend analysiert, ob sie für die Bildung der Vorsorgen auf Portfolioebenen angemessen sind. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis auf Konsistenz untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.

Abschließend wurde beurteilt, ob die Anhangsangaben angemessen sind.

#### **VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN JAHRESABSCHLUSS**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft 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 – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft 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 Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

#### **VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES**

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer 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 AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.



Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser 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 betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen 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 Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen 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.
- Wir ziehen 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 Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen 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.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss 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 wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihnen über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem 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 auf Grund 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.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

### **Urteil**

Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

### **Erklärung**

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld, haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Lagebericht festgestellt.

### **Sonstige Informationen**

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahres- bzw Konzernabschluss, den Lage- bzw Konzernlagebericht und die diesbezüglichen Bestätigungsvermerke.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir werden keine Art der Zusicherung darauf geben.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Jahresabschluss oder mit unserem während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

### **Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO**

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2017 als Bankprüfer gewählt und am 7. Juni 2017 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der BKS Bank AG, Klagenfurt, beauftragt. Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 1991, der erstmalig durch KPMG geprüft wurde, Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Jahresabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

### **AUFTRAGSVERANTWORTLICHER WIRTSCHAFTSPRÜFER**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, am 8. März 2019

KPMG Austria GmbH  
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl  
Wirtschaftsprüfer