

J a h r e s a b s c h l u s s 2024

**Anteilsverwaltung
Sparkasse Oberösterreich**

FN 089948b

Bilanz zum 31. Dezember 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

Aktiva

	EUR 2024	EUR 2024	TEUR 2023	TEUR 2023
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern		0,00		0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind		0,00		0
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	0,00		0	
b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	0,00		0	
3. Forderungen an Kreditinstitute		12.069.588,98		10.684
a) täglich fällig	1.909.588,98		3.478	
b) sonstige Forderungen	10.160.000,00		7.206	
4. Forderungen an Kunden		0,00		0
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		0,00		0
a) von öffentlichen Emittenten	0,00		0	
b) von anderen Emittenten	0,00		0	
darunter: eigene Schuldverschreibungen	0,00		0	
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		0,00		0
7. Beteiligungen		104.491.125,22		104.491
darunter: an Kreditinstituten	23.591.140,60		23.591	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		247.301.455,39		201.751
darunter: an Kreditinstituten	247.301.455,39		201.751	
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens		0,00		0
10. Sachanlagen		0,00		0
darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	0,00		0	
11. Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft		0,00		0
darunter: Nennwert	0,00		0	
12. Sonstige Vermögensgegenstände		3.060.871,33		1.219
13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist		0,00		0
14. Rechnungsabgrenzungsposten		0,00		0
15. Aktive latente Steuern		0,00		0
Summe der Aktiva		366.923.040,92		318.144

Posten unter der Bilanz

1. Auslandsaktiva		0,00		0
--------------------------	--	------	--	---

Bilanz zum 31. Dezember 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

Passiva

	EUR 2024	EUR 2024	TEUR 2023	TEUR 2023
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		0,00		0
a) täglich fällig	0,00		0	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0,00		0	
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		0,00		0
a) Spareinlagen	0,00		0	
darunter:				
aa) täglich fällig	0,00		0	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0,00		0	
b) sonstige Verbindlichkeiten	0,00		0	
darunter:				
aa) täglich fällig	0,00		0	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0,00		0	
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		122.885.358,90		122.877
a) begebene Schuldverschreibungen	122.885.358,90		122.877	
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten	0,00		0	
4. Sonstige Verbindlichkeiten		7.986,51		11
5. Rechnungsabgrenzungsposten		0,00		0
6. Rückstellungen		8.500,00		6
a) Rückstellungen für Abfertigungen	0,00		0	
b) Rückstellungen für Pensionen	0,00		0	
c) Steuerrückstellungen	0,00		0	
d) sonstige	8.500,00		6	
6a. Fonds für allgemeine Bankrisiken		0,00		0
7. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		0,00		0
8. Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		0,00		0
darunter: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	0,00		0	
8b. Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG		0,00		0
9. Gezeichnetes Kapital		0,00		0
Nennbetrag gezeichnetes Kapital	0,00		0	
abzüglich Nennbetrag eigene Aktien	0,00		0	
10. Kapitalrücklagen		0,00		0
a) gebundene	0,00		0	
b) nicht gebundene	0,00		0	
c) Rücklage für eigene Aktien	0,00		0	
Übertrag		122.901.845,41		122.894

Passiva

Übertrag	
11. Gewinnrücklagen	
a) gesetzliche Rücklage	0,00
b) satzungsmäßige Rücklagen	0,00
c) andere Rücklagen	244.021.195,51
d) Rücklage für eigene Aktien	0,00
12. Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	0,00
13. Bilanzgewinn	0,00
14. Investitionszuschüsse	
a) COVID-19 Investitionsprämie	0,00
Summe der Passiva	

EUR 2024	EUR 2024	TEUR 2023	TEUR 2023
	122.901.845,41		122.894
	244.021.195,51		195.251
0,00		0	
0,00		0	
244.021.195,51		195.251	
0,00		0	
	0,00		0
	0,00		0
0,00		0	
	366.923.040,92		318.144

Posten unter der Bilanz

1. Eventualverbindlichkeiten	
darunter:	
a) Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	0,00
2. Kreditrisiken	0,00
darunter: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00
3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	0,00
4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0,00
darunter Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0,00
5. Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0,00
darunter: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a bis c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
a) Harte Kernkapitalquote	0,00
b) Kernkapitalquote	0,00
c) Gesamtkapitalquote	0,00
6. Auslandspassiva	0,00

	0,00		0
0,00		0	
0,00		0	
0,00		0	
0,00		0	
0,00		0	
0,00		0	
0,00		0,00	
0,00		0,00	
0,00		0,00	
	0,00		0

Gewinn- und Verlustrechnung 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

	EUR 2024	EUR 2024	TEUR 2023	TEUR 2023
1. Zinsen und ähnliche Erträge		351.211,68		327
darunter: aus festverzinslichen Wertpapieren	0,00		0	
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		6.130.883,49		6.115
I. NETTOZINSERTRAG		-5.779.671,81		-5.788
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen		56.200.257,09		19.471
a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	0,00		0	
b) Erträge aus Beteiligungen	11.123.603,10		4.429	
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	45.076.653,99		15.042	
4. Provisionserträge		0,00		0
5. Provisionsaufwendungen		0,00		0
6. Erträge aus Finanzgeschäften		0,00		0
7. Sonstige betriebliche Erträge		0,00		0
II. BETRIEBSERTRÄGE		50.420.585,28		13.683
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		694.389,10		628
a) Personalaufwand	186.784,30		228	
darunter:				
aa) Löhne und Gehälter	150.000,00		188	
bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	36.784,30		40	
cc) sonstiger Sozialaufwand	0,00		0	
dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	0,00		0	
ee) Dotierung der Pensionsrückstellung	0,00		0	
ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	0,00		0	
b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	507.604,80		400	
9. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände		0,00		0
abzüglich:				
Erträge aus der Auflösung von Investitionszuschüssen		0,00		0
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen		0,00		0
III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN		694.389,10		628
IV. BETRIEBSERGEBNIS		49.726.196,18		13.056

	EUR 2024	EUR 2024	TEUR 2023	TEUR 2023
Übertrag (IV. Betriebsergebnis)		49.726.196,18		13.056
11. Saldo aus Wertberichtigungen auf Forderungen und				
/12. Zuführungen zu Rückstellungen für				
 Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		0,00		0
 sowie				
 Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen				
 auf Forderungen und aus Rückstellungen für		0,00		0
 Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken				
13. Saldo aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie				
/14. Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen				
 und Anteile an verbundenen Unternehmen		0,00		0
 sowie				
 Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere,				
 die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf		0,00		0
 Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen				
V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT		49.726.196,18		13.056
15. Außerordentliche Erträge		0,00		0
darunter:				
Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00		0	
16. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
darunter:				
Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00		0	
17. Außerordentliches Ergebnis		0,00		0
(Zwischensumme aus Posten 15 und 16)				
18. Steuern vom Einkommen und Ertrag		0,00		0
darunter:				
Ertrag aus latenten Steuern	0,00		0	
19. Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18				
 auszuweisen		0,00		0
19a. Ergebnis aus Spaltungen		0,00		0
VI. JAHRESÜBERSCHUSS		49.726.196,18		13.056
20. Rücklagenbewegung		49.726.196,18		13.056
darunter: Dotierung der Hafrücklage	0,00		0	
Auflösung der Hafrücklage	0,00		0	
VII. JAHRESGEWINN		0,00		0
21. Gewinnvortrag		0,00		0
22. Auf Grund eines Gewinnabführungsvertrages				
 abgeführte Gewinne		0,00		0
VIII. BILANZGEWINN		0,00		0

Anhang zum Jahresabschluss 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

1	Allgemeine Angaben	3
1.1	Einleitung.....	3
1.2	Haftung der Anteilsverwaltungssparkasse für die Sparkassen AG	3
1.3	Größenklasse gemäß § 221 UGB	3
2	Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	4
2.1	Generalnorm	4
2.2	Bewertungsmethoden	4
2.2.1	Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	4
2.2.2	Forderungen.....	4
2.2.3	Verbindlichkeiten	4
2.2.4	Rückstellungen.....	4
3	Änderung von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	5
4	Angaben zur Bilanz	6
4.1	Fristengliederung Forderungen, Guthaben und Verpflichtungen	6
4.2	Forderungen an und Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen und gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	6
4.3	Beziehungen zu verbundenen Unternehmen	6
4.4	Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen	6
4.5	Finanzinstrumente des Anlagevermögens	6
4.6	Im Folgejahr fällig werdende Schuldverschreibungen.....	7
4.7	Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	7
4.8	Anlagevermögen	7
4.9	Aktive latente Steuern	10
4.10	Sonstige Verbindlichkeiten	10
4.11	Sonstige Rückstellungen	10
5	Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung	11
5.1	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	11
5.2	Aufwendungen für den Abschlussprüfer	11
5.3	Rücklagenzuführung	11
5.4	Gesamtkapitalrentabilität.....	11

6	Angaben zu Organen und Arbeitnehmern	12
6.1	Organbezüge.....	12
6.2	Namen der Organmitglieder	12
7	Ereignisse nach dem Abschlussstichtag	13

1 ALLGEMEINE ANGABEN

1.1 Einleitung

Die Aufstellung des Jahresabschlusses 2024 erfolgte nach den Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches (UGB) unter Berücksichtigung der einschlägigen Bestimmungen des Bankwesengesetzes (BWG) in der jeweils geltenden Fassung.

Angaben und Erläuterungen, welche sich durch die Änderungen in den anzuwendenden Rechnungslegungsbestimmungen ergaben, sind Kapitel 3 (Änderungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden) zu entnehmen.

Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und bei der Errechnung der Veränderungsraten können geringfügige Differenzen im Vergleich zur Ermittlung aus den nicht gerundeten Rechnungsgrundlagen auftreten.

Im Jahr 2024 beliefen sich die Dividendenerträge auf EUR 56.200.257,09 (Vorjahr TEUR 19.471)

1.2 Haftung der Anteilsverwaltungssparkasse für die Sparkassen AG

Gemäß § 92 Abs. 9 BWG haftet die Anteilsverwaltungssparkasse mit ihrem gesamten Vermögen (zur ungeteilten Hand) für alle Verbindlichkeiten der Sparkasse Oberösterreich Bank AG .

Die Anteilsverwaltungssparkasse ist seit 1. Oktober 1990 im Firmenbuch beim Landesgericht als Handelsgericht unter der FN 089948b und der Firma Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich Oberösterreich eingetragen.

1.3 Größenklasse gemäß § 221 UGB

Die Anteilsverwaltungssparkasse ist wie in den beiden vergangenen Jahren als kleine Kapitalgesellschaft einzustufen.

2 ANGABEN ZU BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

2.1 Generalnorm

Der Jahresabschluss 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 Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden wird der Grundsatz der Einzelbewertung beachtet und eine Fortführung der Anteilsverwaltungsparkasse unterstellt.

Dem Vorsichtsprinzip wurde Rechnung getragen.

2.2 Bewertungsmethoden

2.2.1 Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Der Ansatz von Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen erfolgte zu den Anschaffungskosten.

2.2.2 Forderungen

Forderungen an Kreditinstitute und Kunden und sonstige Forderungen wurden nach den Vorschriften des § 207 UGB bewertet.

2.2.3 Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten werden mit dem Erfüllungsbetrag angesetzt.

2.2.4 Rückstellungen

Die Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet, der bestmöglich zu schätzen war.

3 ÄNDERUNG VON BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Gegenüber dem Vorjahr wurden im Berichtsjahr keine Änderungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden vorgenommen.

4 ANGABEN ZUR BILANZ

In der Bilanz werden die einzelnen Bilanzposten gemäß Kapitel 2 bewertet und ausgewiesen.

In den folgenden Anhangangaben werden die Buchwerte jedoch ohne die zeitanteiligen Zinsen ausgewiesen.

4.1 Fristengliederung Forderungen, Guthaben und Verpflichtungen

Fristengliederung der nicht täglich fälligen Forderungen und Guthaben und der nicht täglich fälligen Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten und Nichtbanken (nach Restlaufzeiten):

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	TEUR
nicht täglich fällige Verpflichtungen		
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	90.000.000,00	60.000
mehr als 5 Jahre	30.000.000,00	60.000

4.2 Forderungen an und Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen und gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

	verbundene Unternehmen		Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	TEUR	EUR	TEUR
Forderungen an Kreditinstitute	12.069.588,98	10.624	0	0

4.3 Beziehungen zu verbundenen Unternehmen

Die Geschäftsbeziehungen zu verbundenen Unternehmen wurden zu branchenüblichen Konditionen abgewickelt.

Mit dem verbundenen Unternehmen Sparkasse Oberösterreich Bank AG bestehen marktübliche Vereinbarungen.

4.4 Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen

Es bestehen keine Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen, welche wesentlich und marktunüblich sind.

4.5 Finanzinstrumente des Anlagevermögens

Die angeführten Werte in der folgenden Tabelle verstehen sich ohne vertragliche Zinsabgrenzung.

31.12.2024	Buchwert	Zeitwert	Stille Lasten	Stille Reserven
	EUR	EUR	EUR	EUR
Forderungen an Kreditinstitute	10.000.000,00	10.000.000,00	0	0
Gesamt	10.000.000,00	10.000.000,00	0	0

31.12.2023	Buchwert TEUR	Zeitwert TEUR	Stille Lasten TEUR	Stille Reserven TEUR
Forderungen an Kreditinstitute	7.000.000,00	7.000.000,00	0	0
Gesamt	7.000.000,00	7.000.000,00	0	0

Der beizulegende Zeitwert (Fair Value) 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, werden diese zur Bewertung herangezogen. Bei fehlenden Marktpreisen wurden Bewertungsmodelle, insbesondere das Barwertverfahren herangezogen.

4.6 Im Folgejahr fällig werdende Schuldverschreibungen

Im Folgejahr werden von den Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren EUR 0,00 (Vorjahr: TEUR 0) fällig.

4.7 Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen enthalten Anteile an den folgenden wesentlichen Unternehmen und weisen nach den letzten uns vorliegenden Jahresabschlüssen Eigenkapital und Ergebnis wie folgt aus:

Firma und Sitz der Gesellschaft	Anteil am Kapital gesamt (davon indirekt in %)	Eigenkapital (i. S. UGB) EUR	letztes Ergebnis EUR	Jahres- abschluss per Jahr
Sparkasse Oberösterreich Bank AG,	85,4142 (0)	1.098.132.859,46	82.555.091,88	2024
Erste Group Bank AG, Wien	0,2083 (0)	30.767.000.000,00	3.125.000.000,00	2024
Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, Wien	6,3403 (0)	1.397.746.720,65	159.027.319,93	2024

4.8 Anlagevermögen

Die Entwicklung des Anlagevermögens (Anlagenpiegel) findet sich umseitig.

Anlagevermögen (Teil 1 - Anschaffungskosten)

Bezeichnung	Anschaffungs- kosten per 1.1.2024 EUR	Sonstiges 2024 EUR	Zugänge 2024 EUR	Abgänge 2024 EUR	Umbuchungen 2024 EUR	Anschaffungs- kosten per 31.12.2024 EUR
Wertpapiere						
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Forderungen an Kreditinstitute	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Forderungen an Kunden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Schuldverschreibungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Beteiligungen	104.491.125,22	0,00	0,00	0,00	0,00	104.491.125,22
Anteile an verbundenen Unternehmen	201.750.820,39	0,00	47.550.093,24	1.999.458,24	0,00	247.301.455,39
Immaterielle Vermögensgegenstände						
a) Firmen-, Verschmelzungsmehrwerte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Sonstige	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sachanlagen						
a) Grund und Bauten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Leasingvermögen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anteile an herrschender Gesellschaft	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe Anlagevermögen	306.241.945,61	0,00	47.550.093,24	1.999.458,24	0,00	351.792.580,61

Anlagenspiegel (Teil 2 - Kumulierte Abschreibungen und Buchwerte)

Bezeichnung	Kumulierte Abschreibung per 1.1.2024 EUR	Abschreibung 2024 EUR	Zuschreibungen 2024 EUR	Kum. Abschr. Abgänge per 31.12.2024 EUR	Kum. Abschr. Umbuchungen per 31.12.2024 EUR	Kumulierte Abschreibung per 31.12.2024 EUR	Buchwert per 31.12.2024 EUR	Buchwert per 31.12.2023 EUR
Wertpapiere								
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Forderungen an Kreditinstitute	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Forderungen an Kunden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Schuldverschreibungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Beteiligungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104.491.125,22	104.491.125,22
Anteile an verbundenen Unternehmen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247.301.455,39	201.750.820,39
Immaterielle Vermögensgegenstände								
a) Firmen-, Verschmelzungsmehrwerte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Sonstige	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sachanlagen								
a) Grund und Bauten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Leasingvermögen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anteile an herrschender Gesellschaft	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe Anlagevermögen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	351.792.580,61	306.241.945,61

4.9 Aktive latente Steuern

Vom Wahlrecht einer Aktivierung steuerlicher Verlustvorträge wurde nicht Gebrauch gemacht.

4.10 Sonstige Verbindlichkeiten

In den sonstigen Verbindlichkeiten waren folgende wesentliche Einzelposten enthalten:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 TEUR
Verbindlichkeit aus Gehaltsverrechnung	5.705,11	8
Verbindlichkeit aus Rechnung S-PV	2.281,38	0
Verbindlichkeit aus Vergütung an Sparkassenrat	0,00	3

4.11 Sonstige Rückstellungen

Sonstige Rückstellungen wurden für Prüfungskosten in Höhe von EUR 8.500,00 (Vorjahr: TEUR 6) gebildet.

5 ANGABEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

5.1 Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen

Die Geschäftsbeziehungen zu verbundenen Unternehmen wurden, soweit nicht Ergebnisabführungsverträge vorliegen, zu banküblichen Konditionen abgewickelt.

5.2 Aufwendungen für den Abschlussprüfer

Die Aufwendungen für den Abschlussprüfer betragen für die Prüfung des Jahresabschlusses EUR 8.500,00 (Vorjahr: TEUR 6). Andere Leistungen wurden nicht erbracht.

5.3 Rücklagenzuführung

Der Jahresüberschuss von EUR 49.726.196,18 (Vorjahr: TEUR 13.056) wurde bereits zur Gänze den Rücklagen zugeführt.

5.4 Gesamtkapitalrentabilität

Die Gesamtkapitalrentabilität, die als Quotient des Jahresergebnisses nach Steuern (Jahresüberschuss) geteilt durch die Bilanzsumme zum Bilanzstichtag darzustellen ist, beträgt 13,55 % (Vorjahr: 4,10 %).

6 ANGABEN ZU ORGANEN UND ARBEITNEHMERN

6.1 Organbezüge

Die Bezüge der Mitglieder des Vorstandes beliefen sich auf EUR 186,784,30 (Vorjahr: TEUR 228).

Die Gesamtbezüge der tätigen Mitglieder des Sparkassenrates beliefen sich auf EUR 29.700,00 (Vorjahr: TEUR 34).

An ehemalige Mitglieder des Sparkassenrates wurden EUR 825,00 (Vorjahr: TEUR 0) verausgabt.

6.2 Namen der Organmitglieder

Folgende Personen waren als Mitglieder des Vorstandes tätig

Gerald GUTMAYER (Vorsitzender)

Dr. Johann KASTL (Vorstandsmitglied)

Mag. Lothar MUSEL (Vorstandsmitglied)

Folgende Personen waren als Mitglieder des Sparkassenrat tätig:

Mag. Rudolf KRAUS (Vorsitzender)

Georg STARHEMBERG (Vorsitzender-Stellvertreter)

Mag. Norbert JUNGREITHMAYR (Vorsitzender-Stellvertreter))

Mag. Gerd SCHACHERMAYER (Vorsitzender-Stellvertreter)

Andreas BAWART

DI Dieter GREBNER

Direktor Dr. Franz HARNONCOURT

Mag. Georgia ROHRHOFER-MEINHART

Mag. Wolfgang SONNLEITNER

Mag. Kornelia WAITZ-RAMSAUER

Mag. Carmen BREITWIESER , seit 24.04.2024

Mag: Michael NÖSSLBÖCK , seit 24.04.2024

Folgende Personen waren zeitweise als Mitglieder des Sparkassenrat tätig:

Mag. Jasmin HOLTER-HOFER , ausgeschieden per 24.04.2024

Mag. Julius STIGLECHNER (Vorsitzender-Stellvertreter), ausgeschieden per 24.04.2024

Mag. Monika AICHBERGER , ausgeschieden per 24.04.2024

7 EREIGNISSE NACH DEM ABSCHLUSSSTICHTAG

Wesentliche Ereignisse nach dem Abschlussstichtag sind keine eingetreten:

Jahresabschluss 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

Linz, den 04. April 2025



Gerald GUTMAYER
Vorsitzender

Der Vorstand:



Dr. Johann KASTL
Vorstandsmitglied



Mag. Lothar MUSEL
Vorstandsmitglied

L a g e b e r i c h t 2024

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich

LAGEBERICHT
2024

1 ALLGEMEINES

Der Bankbetrieb der Allgemeine Sparkasse wurde mit Wirkung zum 01.01.1990 in die nunmehrige Sparkasse Oberösterreich Bank AG eingebracht. Die einbringende Sparkasse bleibt unter der Firma Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich bestehen (vormals Anteilsverwaltung Allgemeine Sparkasse).

Die Haupttätigkeit der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich liegt in der Verwaltung der Anteile an der Sparkasse Oberösterreich Bank AG sowie im gemeinwohlorientierten Bereich, nämlich der Verfolgung des Sparkassengedankens durch die Dotierung und zielgerichtete Verwendung der Widmungsrücklage. Insbesondere die Widmungsrücklage ist zentrales Wesensmerkmal, da damit seit langem v. a. karitativ-soziale Einrichtungen gefördert und wichtige kommunal sowie lokal-regional bedeutsame Vorhaben mitfinanziert werden.

Im Geschäftsjahr wurden Dotationen i. H. v. TEUR 956 (Vorjahr: TEUR 884) zur Widmungsrücklage vorgenommen.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr resultierten die wesentlichen Erträge der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich aus den Anteilen an der Sparkasse Oberösterreich Bank AG sowie der Erste Group Bank AG. Konkret wurden im Geschäftsjahr aus dem Jahresüberschuss der Sparkasse Oberösterreich Bank AG TEUR 45.077 (Vorjahr: TEUR 15.042) und der Erste Group Bank AG TEUR 11.124 (Vorjahr: TEUR 4.428) an die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich ausgeschüttet sowie TEUR 351 (Vorjahr: TEUR 327) (z. B. Zinserträge) erwirtschaftet.

Die getätigten Aufwendungen beliefen sich im Geschäftsjahr 2024 auf einen Betrag von TEUR 694 (Vorjahr: TEUR 628) und betrafen im Wesentlichen Personalaufwand und Verwaltungsaufwand.

Die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich unterliegt hinsichtlich der Vermögenslage insbesondere den Risiken und Ungewissheiten von Wertschwankungen betreffend ihre Beteiligung an der Sparkasse Oberösterreich Bank AG und der Erste Group Bank AG (direkt sowie indirekt an der Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG). Hinsichtlich der Ertragslage besteht das Risiko in fehlenden oder deutlich verringerten Ausschüttungen.

In Bezug auf das finanzielle Risiko stellen der Ausbruch des Ukraine Krieges, die damit im Zusammenhang stehende internationale Energiekrise und schwache Konjunktorentwicklung, sowie auch sonstige geopolitische Spannungen für das Geschäftsjahr 2024 eine wirtschaftliche Herausforderung dar. Die Erfüllung der Bestimmungen der Satzung der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich wird jedoch durch fehlende Betriebserträge aus Wertpapieren,

Vermietung bzw. der Beteiligung an der Sparkasse Oberösterreich Bank AG nicht berührt. Für weitere Details wird auf Kapitel 4 Ausblick verwiesen.

2 BILANZ

Die Bilanzsumme hat sich im Berichtsjahr um TEUR 48.779 von TEUR 318.144 auf TEUR 366.923 erhöht.

2.1 Aktiva

Forderungen an Kreditinstitute

Das Giroguthaben von TEUR 1.910 (Vorjahr: TEUR 3.478) wird bei der Sparkasse Oberösterreich Bank Aktiengesellschaft gehalten.

Beteiligungen

Die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich hält an der Sparkasse Oberösterreich Bank AG 622.291 Stück Aktien bzw. 85,4142%, welche mit TEUR 247.301 (Vorjahr: TEUR 201.751) zu Buch stehen. Jede Stückaktie ist im gleichen Umfang am Grundkapital beteiligt. Weiters hält die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich an der Erste Group Bank AG 855.124 Stück Aktien bzw. 0,2083% und an der Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG einen Nominalanteil in Höhe von 6,3403%

Die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich unterliegt hinsichtlich ihrer Vermögenslage insbesondere den Risiken und Ungewissheiten von Wertschwankungen betreffend die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen. Zur Bewertung der Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen wird an dieser Stelle auf die Ausführungen im Anhang verwiesen. Hinsichtlich der Ertragslage besteht das Risiko in fehlenden oder deutlich verringerten Ausschüttungen.

Sonstige Vermögensgegenstände

In den sonstigen Vermögensgegenständen in Höhe von TEUR 3.061 (Vorjahr: TEUR 1.219) sind Steuerforderungen enthalten.

2.2 Passiva

Rückstellungen

Rückstellungen von EUR 8.500 (Vorjahr: TEUR 6) wurden für sowie für Prüfungskosten gebildet.

Verbindlichkeiten

Zur Finanzierung der Verpflichtung aus der Rahmenvereinbarung abgeschlossen zwischen der Anteilsverwaltung Allgemeine Sparkasse, Sparkasse Oberösterreich Bank AG und Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG wurden vier Anleihen zu folgenden Bedingungen gezeichnet:

- 4,66% Fixzins-Anleihe 2022-2027, EUR 30.000.000,00
- 4,96% Fixzins-Anleihe 2022-2028, EUR 30.000.000,00
- 5,25% Fixzins-Anleihe 2022-2029, EUR 30.000.000,00
- 5,54% Fixzins-Anleihe 2022-2030, EUR 30.000.000,00

Rücklagen

Das Eigenkapital steht mit TEUR 244.0211 (Vorjahr: TEUR 195.251) zu Buch. Es verteilt sich auf die Gewinnrücklagen wie folgt:

Zusammensetzung und Entwicklung der Gewinnrücklagen:

		Stand 31.12.2023	Zuführung	Auflösung	Stand 31.12.2024
andere Rücklagen	Widmungsrücklage	3.500.000	955.551	955.551	3.500.000
	Sicherheitsrücklage	70.925.657			70.925.657
	freie Rücklage	120.824.894	48.770.645		169.595.539
	Summe	195.250.551	49.726.196	955.551	244.021.196

3 GEWINN UND VERLUSTRECHNUNG

Der Jahresüberschuss von TEUR 49.726 (Vorjahr: TEUR 13.056) wurde zur Gänze mit den Rücklagen verrechnet.

Wesentliche Organbeschlüsse

Darüber hinaus wurden folgende Organbeschlüsse gefasst:

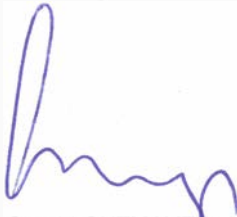
- Verkauf von 2.096 Stückaktien an der SPK OÖ an die SPK OÖ Privatstiftung
- Kauf von 49.846 Stückaktien an der SPK OÖ von der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

4 AUSBLICK 2025

Die Tätigkeit der Anteilsverwaltung wird auch in den folgenden Geschäftsjahren im Rahmen der rechtlichen und wirtschaftlichen Möglichkeiten in der Verwaltung ihres Vermögens sowie der Verfolgung des Sparkassengedankens bestehen.


Die weitere Vorgehensweise der Anteilsverwaltungssparkasse im Geschäftsjahr 2025 wird unter anderem vom weiteren Verlauf der geopolitischen Spannungen und der damit im Zusammenhang stehenden internationalen Energiekrise und schwachen Konjunkturentwicklung, sowie der klimapolitischen Maßnahmen beeinflusst sein.

Linz, den 04. April 2025



Gerald GUTMAYER
Vorsitzender

Der Vorstand:



Dr. Johann KASTL
Vorstandsmitglied



Mag. Lothar MUSEL
Vorstandsmitglied

Auszug aus Prüfungsbericht

Bestätigungsvermerk

4 BESTÄTIGUNGSVERMERK

Bericht zum Jahresabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der beigefügte Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2024 sowie der Ertragslage der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen für Sparkassen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger 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 Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen, sondergesetzlichen 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 bis zum Datum dieses Bestätigungsvermerks ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Sparkassenrates für den Jahresabschluss

Die gesetzlichen Vertreter der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen für Sparkassen ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die

Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

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

Der Sparkassenrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses

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

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger 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 falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern 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 kollusives 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 Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, 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 Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. 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 Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, 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 Sparkassenrat 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.

Bericht zum Lagebericht

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

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

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

Urteil

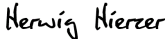
Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz, und ihr Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Lagebericht nicht festgestellt.

Jahresabschluss 2024
Anteilsverwaltung Sparkasse Oberösterreich, Linz

Wien, 04. April 2025
Sparkassen-Prüfungsverband¹
Prüfungsstelle

Signiert von:

FBDB5040EA074E7...

qualifiziert elektronisch signiert:
MMag. Herwig Hierzer, MBA
Wirtschaftsprüfer

Signiert von:

523C2E8F9B84439...

qualifiziert elektronisch signiert:
Mag. Walter Benes
Wirtschaftsprüfer

¹ Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs. 2 UGB zu beachten.



Bildmarke des Amtssiegels gemäß §13 Absatz 2 Notariatsordnung.