

Jahresabschluss 2017 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

Genossenschaftsbank eG München

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	4.861.005,22			a) täglich fällig	9.732,84		
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	65.999.177,10			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	241.177.292,62		241.187.025,46
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		70.860.182,32	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen	-			aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
b) Wechsel	-			von drei Monaten	1.150.594.264,90		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig	227.350.920,57			von mehr als drei Monaten	178.245.519,55	1.328.839.784,45	
b) andere Forderungen	-	227.350.920,57		b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden			2.064.729.130,28	ba) täglich fällig	501.414.847,20		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	48.028.309,45	549.443.156,65	1.878.282.941,10
aa) von öffentlichen Emittenten	-			2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten	19.956.689,18	19.956.689,18		und aufgenommenen Warenkrediten			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten	-			a) begebene Schuldverschreibungen	600.882,53		
bb) von anderen Emittenten	10.000.945,83	10.000.945,83		b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-	600.882,53	
c) eigene Schuldverschreibungen	-		29.957.635,01	3a. Handelsbestand			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			17.779,59	4. Treuhandverbindlichkeiten			11.710,80
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			3.193.824,18
6aa. Warenbestand				6. Rechnungsabgrenzungsposten			3.007.349,44
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern			-
a) Beteiligungen		823.085,53		- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten	22.761,53			a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			ähnliche Verpflichtungen	7.199.490,00		
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		20.550,00	843.635,53	b) Steuerrückstellungen	3.857.051,49		
darunter: bei Kreditgenossenschaften	17.500,00			c) andere Rückstellungen	3.044.064,22	14.100.605,71	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			8.			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			201.129,19	9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-
darunter: an Kreditinstituten	-			10. Genussrechtskapital			10.823.742,49
Finanzdienstleistungsinstituten	-			11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			190.000.000,00
9. Treuhandvermögen			11.710,80	11a.			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital	12.570.634,51		
11. Immaterielle Anlagewerte			3.757,00	b) Kapitalrücklage	862,04		
12. Sachanlagen			17.712.852,00	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände			288.392,83	ca) gesetzliche Rücklage	9.500.000,00		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			42.170,46	cb) andere Ergebnisrücklagen	47.000.000,00		
				cc)	-	56.500.000,00	
				d) Bilanzgewinn	1.739.717,32	70.811.213,87	
Summe der Aktiva			<u>2.412.019.295,58</u>				<u>2.412.019.295,58</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			21.094.715,97
				2. Andere Verpflichtungen			138.010.438,38

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2017 bis 31.12.2017

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge	49.791.216,64				
2. Zinsaufwendungen	-7.063.654,83	42.727.561,81	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		35.079.019,34
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-1.000,00
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	880,46		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	21.036,78		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	21.917,24	18.		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		9.682,03	19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		35.078.019,34
5. Provisionserträge	2.374.055,39		20. Außerordentliche Erträge		-
6. Provisionsaufwendungen	-660.437,84	1.713.617,55	21. Außerordentliche Aufwendungen	-62.798,00	
7. Nettoertrag des Handelsbestands			22. Außerordentliches Ergebnis		-62.798,00
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-11.599.272,76
8. Sonstige betriebliche Erträge		7.850.283,78	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-23.531,93
9.			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-20.000.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss		3.392.416,65
a) Personalaufwand	-9.709.790,79		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-4.312.356,42	-14.022.147,21	27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-750.571,70	28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-1.652.699,33
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.283.837,57	29. Bilanzgewinn		<u>1.739.717,32</u>
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-1.187.486,59			
Zwischensumme		<u>35.079.019,34</u>			

81245 München

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Sebastian Pfundstein (Vorstandsvorsitzender)

Manfred Schories