

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.

VR-Bank Gerolzhofen eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		1.662.189,01		a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		3.235.463,11		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		45.144.617,32	45.144.617,32
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	4.897.652,12	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	51.274.476,79		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig		6.104.398,11		von mehr als drei Monaten	6.352.787,16	57.627.263,95	
b) andere Forderungen		12.837.144,53	18.941.542,64	b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden			256.654.128,66	ba) täglich fällig	192.815.456,44		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	6.437.060,30	199.252.516,74	256.879.780,69
aa) von öffentlichen Emittenten		-		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten		-		und aufgenommenen Warenkrediten			295.793,58
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten		18.966.451,57		a) begebene Schuldverschreibungen		-	
bb) von anderen Emittenten		31.310.049,88	50.276.501,45	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		-	
c) eigene Schuldverschreibungen		-	50.276.501,45	3a. Handelsbestand			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			2.147.960,00	4. Treuhandverbindlichkeiten			36.698,02
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			515.225,19
6aa. Warenbestand			1.023.236,99	6. Rechnungsabgrenzungsposten			201.584,61
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				6a. Latente Steuern			-
a) Beteiligungen		1.929.628,25		7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten		172.591,30		a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		ähnliche Verpflichtungen		4.308.009,00	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.408.110,16	3.337.738,41	b) Steuerrückstellungen		-	
darunter: bei Kreditgenossenschaften		1.400.000,00		c) andere Rückstellungen		1.126.204,00	5.434.213,00
Finanzdienstleistungsinstituten		-		8.			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			25.564,59	9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-
darunter: an Kreditinstituten		-		10. Genussrechtskapital			-
Finanzdienstleistungsinstituten		-		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			16.500.000,00
9. Treuhandvermögen			36.698,02	11a.			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital		2.875.565,59	
11. Immaterielle Anlagewerte			7.413,00	b) Kapitalrücklage		-	
12. Sachanlagen			4.894.647,77	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.776.859,49	ca) gesetzliche Rücklage	7.500.000,00		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			-	cb) andere Ergebnisrücklagen	10.000.000,00		
				cc)		-	17.500.000,00
				d) Bilanzgewinn		636.465,14	21.012.030,73
Summe der Aktiva			<u>346.019.943,14</u>				
				Summe der Passiva			<u>346.019.943,14</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			6.983.227,92
				2. Andere Verpflichtungen			18.132.023,91

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

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	8.257.153,10			Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-698.455,61	7.558.697,49		
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-			14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	91.889,91			
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	91.889,91		15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				
5. Provisionserträge	2.543.325,67			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-424.576,10	2.118.749,57		
7. Nettoertrag des Handelsbestands				17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben		635.135,37		
8. Sonstige betriebliche Erträge		239.589,17		18.
9.				19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand	-4.923.505,61			20. Außerordentliche Erträge
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-1.680.889,68	-6.604.395,29		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-334.290,74		21. Außerordentliche Aufwendungen
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-707.640,71		
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft				22. Außerordentliches Ergebnis
Zwischensumme		2.997.734,77		23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
				24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
				24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken
				25. Jahresüberschuss
				26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
				27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
				28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
				29. Bilanzgewinn

97447 Gerolzhofen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Klaus Henneberger, Hubert Zinkl