

Jahresabschluss 2018 - 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 2018

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	1.663.838,43			a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	3.976.088,74			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		75.778.530,75	75.778.530,75
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		5.639.927,17	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	50.689.649,52		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig	2.815.820,95			von mehr als drei Monaten	3.001.890,38	53.691.539,90	
b) andere Forderungen	7.695.665,76	10.511.486,71		b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden			292.961.365,10	ba) täglich fällig	200.125.003,67		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	6.616.446,07	206.741.449,74	260.432.989,64
aa) von öffentlichen Emittenten	-			2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten	-			und aufgenommenen Warenkrediten			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten	20.325.528,73			a) begebene Schuldverschreibungen			-
bb) von anderen Emittenten	39.877.435,53	60.202.964,26		b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-
c) eigene Schuldverschreibungen	-		60.202.964,26	3a. Handelsbestand			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			2.147.960,00	4. Treuhandverbindlichkeiten			26.579,93
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			628.945,90
6aa. Warenbestand				6. Rechnungsabgrenzungsposten			281.788,00
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		4.955.163,00	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	1.407.110,16	3.336.738,41		b) Steuerrückstellungen		-	
darunter: bei Kreditgenossenschaften	1.400.000,00			c) andere Rückstellungen	1.179.203,00	6.134.366,00	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			8.			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			17.331,00	9. Nachrangige Verbindlichkeiten			1.500.000,00
darunter: an Kreditinstituten	-			10. Genusssrechtskapital			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			17.000.000,00
9. Treuhandvermögen			26.579,93	11a.			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital		2.857.675,92	
11. Immaterielle Anlagewerte			3.387,00	b) Kapitalrücklage		-	
12. Sachanlagen			4.650.826,23	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.818.937,58	ca) gesetzliche Rücklage	7.900.000,00		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			-	cb) andere Ergebnisrücklagen	10.600.000,00		
				cc)		18.500.000,00	
				d) Bilanzgewinn		176.627,25	21.534.303,17
Summe der Aktiva			<u>383.317.503,39</u>				
				Summe der Passiva			<u>383.317.503,39</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			7.151.968,99
				2. Andere Verpflichtungen			17.425.330,10

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2018 bis 31.12.2018

AKTIVSEITE	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR
1. Zinserträge	8.632.085,20		Übertrag Zwischensumme		2.162.251,39
2. Zinsaufwendungen	-649.600,74	7.982.484,46	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		-
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-126.267,02
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	93.166,66		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	93.166,66	18.		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		2.035.984,37
5. Provisionserträge	2.666.739,11		20. Außerordentliche Erträge		-
6. Provisionsaufwendungen	-568.916,75	2.097.822,36	21. Außerordentliche Aufwendungen		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands			22. Außerordentliches Ergebnis		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben		316.778,01	23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-869.368,42
8. Sonstige betriebliche Erträge		227.727,96	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-12.165,68
9.			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-500.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss		654.450,27
a) Personalaufwand	-4.204.947,11		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-1.723.953,34	-5.928.900,45	27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-477.823,02
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			29. Bilanzgewinn		176.627,25
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft					
Zwischensumme					

97447 Gerolzhofen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Klaus Henneberger, Hubert Zinkl