

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2014			2014	2013
	€	€	€	T€
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		134.501.491,32		142.362
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	325.317.815,91	325.317.815,91		235.582 (235.582)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		–	459.819.307,23	–
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	–	–	–	– (–)
b) Wechsel	–	–	–	–
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		255.252.728,20		136.846
b) andere Forderungen		158.520.411,48	413.773.139,68	74.543
4. Forderungen an Kunden			7.044.409.866,37	6.722.868
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert Kommunalkredite	3.671.193.964,19 280.986.803,48			(3.409.834) (309.487)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	–	–	–	– (–)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	–	–	–	– (–)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	612.608.831,52	612.608.831,52		779.829 (779.829)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	210.487.680,28	228.730.498,28	841.339.329,80	224.143 (201.484)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	600.400,00		618.041,17	748 (733)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			1.424.611.110,67	1.400.562
6a. Handelsbestand			–	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen darunter: an Kreditinstituten darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	4.288.821,99 0,00		191.935.086,97	165.879 (2.789) (1.500)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften darunter: bei Kreditgenossenschaften darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	– –		66.050,00	192.001.136,97 66 (–) (–)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			39.864.167,79	33.326
darunter: an Kreditinstituten darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	– –			(–) (–)
9. Treuhandvermögen			3.798.604,47	3.701
darunter: Treuhandkredite	3.798.604,47			(3.701)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			–	–
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	–			–
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		1.714.787,39		2.020
c) Geschäfts- oder Firmenwert	–			–
d) geleistete Anzahlungen		32.714,35	1.747.501,74	286
12. Sachanlagen			67.811.470,34	79.238
13. Sonstige Vermögensgegenstände			9.443.372,18	17.657
14. Rechnungsabgrenzungsposten			612.547,37	933
15. Aktive latente Steuern			97.949.762,61	84.183
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			0,00	18
Summe der Aktiva			10.597.799.358,39	10.104.790

Passivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2014			2014	2013
	€	€	€	T€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		11.038.617,38		3.530
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		382.630.536,36	393.669.153,74	372.917
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.067.725.010,81			1.116.566
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	11.970.611,76	1.079.695.622,57		14.775
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	7.846.661.911,92			7.427.835
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	178.542.135,57	8.025.204.047,49	9.104.899.670,06	86.643
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		13.444.323,97		84.342
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			13.444.323,97	-
darunter: Geldmarktpapiere	-			(-)
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-			(-)
3a. Handelsbestand			-	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			3.798.604,47	3.701
darunter: Treuhandkredite	3.798.604,47			(3.701)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			18.047.509,69	17.891
6. Rechnungsabgrenzungsposten			11.815.255,05	12.151
6a. Passive latente Steuern			-	-
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		109.401.943,69		78.647
b) Steuerrückstellungen		4.509.680,77		4.785
c) andere Rückstellungen		137.845.355,56	251.756.980,02	123.267
8. weggefallen			-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-	-
10. Genusssrechtskapital			-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-			(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			6.326,64	6
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	6.326,64			(6)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		454.839.788,00		417.212
b) Kapitalrücklage		-		-
c) Ergebnissrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	155.207.083,21			153.807
cb) andere Ergebnissrücklagen	174.114.663,54	329.321.746,75		172.715
d) Bilanzgewinn		16.200.000,00	800.361.534,75	14.000
Summe der Passiva			10.597.799.358,39	10.104.790
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	176.812.741,48			176.753
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	176.812.741,48		-
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		-		-
c) unwiderrüfliche Kreditzusagen	886.438.056,21	886.438.056,21		916.345
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-			(-)

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2014			2014	2013
	€	€	€	T€
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	288.763.048,82			286.332
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	5.426.161,45	294.189.210,27	260.854.677,08	5.508
2. Zinsaufwendungen		33.334.533,19		46.741
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		20.938.847,98		3.331
b) Beteiligungen und aus Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		2.984.917,01		1.833
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		212.750,00	24.136.514,99	217
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			683.598,16	1.012
5. Provisionserträge		111.470.280,74		103.676
6. Provisionsaufwendungen		11.862.415,76	99.607.864,98	12.182
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	39
8. Sonstige betriebliche Erträge			21.812.159,02	21.030
9. weggefallen			–	–
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	123.206.708,84			120.033
ab) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		28.735.112,70	151.941.821,54	52.285
darunter: für Altersversorgung	8.806.788,62			(33.114)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		115.270.363,86	267.212.185,40	112.798
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			11.509.671,15	8.627
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			39.719.948,50	20.452
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		21.282.774,79		24.105
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		–	–21.282.774,79	–
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		–		–
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		6.902.023,70	6.902.023,70	2.537
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			–	–
18. weggefallen			–	–
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			74.272.258,09	28.292
20. Außerordentliche Erträge			–	–
21. Außerordentliche Aufwendungen		54.363.790,51		2.417
22. Außerordentliches Ergebnis			–54.363.790,51	(–2.417)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		3.392.907,33		11.574
darunter: latente Steuern	–13.767.109,68			(–7.884)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		344.549,61	3.737.456,94	357
25. Jahresüberschuss			16.171.010,64	13.944
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			28.989,36	56
			16.200.000,00	14.000
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen				
a) aus der gesetzlichen Rücklage		–		–
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		–	–	–
			16.200.000,00	14.000
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		–		–
b) in andere Ergebnisrücklagen		–	–	–
29. Bilanzgewinn			16.200.000,00	14.000

Zum Jahresabschluss und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2014 wurde am 23. April 2015 vom Genossenschaftsverband e.V. ein uneingeschränkter Bestätigungsvermerk erteilt. Im vorliegenden Geschäftsbericht ist der Jahresabschluss in einer verkürzten Fassung dargestellt. Der Lagebericht und Konzernlagebericht sowie der vollständige Jahresabschluss und Konzernabschluss, bestehend aus (Konzern) Bilanz, (Konzern) Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang und Konzernanhang sowie Eigenkapitalspiegel und Kapitalflussrechnung des Konzerns, liegen in der Zentrale zur Einsichtnahme aus und werden nach der Vertreterversammlung im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.