

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2013			2013	2012
	€	€	€	T€
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		142.361.882,81		140.114
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	235.581.843,61	235.581.843,61		137.303 (137.303)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		–	377.943.726,42	–
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		136.846.234,67		258.476
b) andere Forderungen		74.543.279,78	211.389.514,45	99.952
4. Forderungen an Kunden			6.722.867.559,32	6.192.356
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert Kommunalkredite	3.409.834.464,68 309.487.320,14			(2.985.849) (250.066)
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	779.829.005,27	779.829.005,27		557.357 (557.357)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	201.484.346,29	224.142.507,29	1.003.971.512,56	199.340 (199.340)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	733.000,00		748.079,70	1.004.719.592,26 9.541 (9.240)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			1.400.562.270,12	1.960.363
6a. Handelsbestand			0,00	7.749
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen darunter: an Kreditinstituten darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	2.788.846,99 1.499.975,00		165.879.273,54	72.082 (2.773) (–)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften darunter: bei Kreditgenossenschaften darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	– –		66.050,00	165.945.323,54 76 (–) (–)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			33.326.442,00	37.518
darunter: an Kreditinstituten darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	– –			(–) (–)
9. Treuhandvermögen			3.700.585,04	4.142
darunter: Treuhandkredite	3.700.585,04			(4.142)
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		2.020.302,09		2.214
c) Geschäfts- oder Firmenwert		–		–
d) geleistete Anzahlungen		285.896,87	2.306.198,96	239
12. Sachanlagen			79.238.077,20	85.229
13. Sonstige Vermögensgegenstände			17.656.913,92	10.313
14. Rechnungsabgrenzungsposten			932.735,80	1.511
15. Aktive latente Steuern			84.182.652,93	76.299
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			18.133,14	20
Summe der Aktiva			10.104.789.725,10	9.852.194

Passivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2013			2013	2012
	€	€	€	T€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		3.529.834,43		13.293
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		372.916.759,18	376.446.593,61	392.861
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.116.565.830,26			1.106.846
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	14.775.377,11	1.131.341.207,37		16.204
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	7.427.834.669,27			7.065.738
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	86.643.518,89	7.514.478.188,16	8.645.819.395,53	211.861
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		84.341.751,87		127.704
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			84.341.751,87	-
darunter: Geldmarktpapiere	-			(-)
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-			(-)
3a. Handelsbestand			0,00	52
4. Treuhandverbindlichkeiten			3.700.585,04	4.142
darunter: Treuhandkredite	3.700.585,04			(4.142)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			17.890.825,79	22.965
6. Rechnungsabgrenzungsposten			12.151.537,99	12.471
6a. Passive latente Steuern			-	-
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		78.646.568,17		71.298
b) Steuerrückstellungen		4.785.337,71		14.908
c) andere Rückstellungen		123.266.988,00	206.698.893,88	103.562
8. weggefallen			-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-	-
10. Genusssrechtskapital			-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-			(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			6.326,64	2
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	6.326,64			(2)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		417.212.068,00		349.285
b) Kapitalrücklage		-		-
c) Ergebnissrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	153.807.083,21			152.247
cb) andere Ergebnissrücklagen	172.714.663,54	326.521.746,75		171.155
d) Bilanzgewinn		14.000.000,00	757.733.814,75	15.600
Summe der Passiva			10.104.789.725,10	9.852.194
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	176.752.534,70			181.641
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	176.752.534,70		-
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		-		-
c) unwiderrüfliche Kreditzusagen	916.345.304,11	916.345.304,11		740.575
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-			(-)

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2013			2013	2012
	€	€	€	T€
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	286.332.318,12			288.763
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	5.507.948,87	291.840.266,99		8.805
2. Zinsaufwendungen		46.741.149,50	245.099.117,49	79.841
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.330.537,58		18.119
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.833.044,43		256
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		217.395,85	5.380.977,86	1.940
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			1.011.758,56	911
5. Provisionserträge		103.675.669,71		103.191
6. Provisionsaufwendungen		12.181.529,94	91.494.139,77	12.311
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			38.728,39	18
8. Sonstige betriebliche Erträge			21.030.185,98	27.862
9. weggefallen			–	–
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	120.033.082,03			114.413
ab) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	52.285.232,98	172.318.315,01		52.561
darunter: für Altersversorgung	33.113.500,33			(33.496)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		112.797.328,96	285.115.643,97	113.509
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			8.627.049,12	13.031
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			20.451.767,53	20.550
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		24.105.286,93		17.798
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		–	–24.105.286,93	–
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		–		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		2.537.162,25	2.537.162,25	1.013
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			–	–
18. weggefallen			–	–
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			28.292.322,75	26.864
20. Außerordentliche Erträge		--		--
21. Außerordentliche Aufwendungen		2.417.379,67		2.417
22. Außerordentliches Ergebnis			–2.417.379,67	(–2.417)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		11.574.326,57		8.473
darunter: latente Steuern	–7.883.734,05			(–16.416)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		356.862,83	11.931.189,40	422
25. Jahresüberschuss			13.943.753,68	15.552
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			56.246,32	48
			14.000.000,00	15.600
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen				
a) aus der gesetzlichen Rücklage		–		–
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		–	–	–
			14.000.000,00	15.600
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		–		–
b) in andere Ergebnisrücklagen		–	–	–
29. Bilanzgewinn			14.000.000,00	15.600

Zum Jahresabschluss und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2013 wurde am 10. April 2014 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.