

# Jahresabschluss 2018

Volksbank Aller-Weser eG, 27318 Hoya

## **Bestandteile Jahresabschluss**

1. Jahresbilanz (Formblatt 1)
2. Gewinn- und Verlustrechnung  
(Formblatt 3 - Staffelform)
3. Anhang

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			6.601.797,67		6.785
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			1.539,90		2
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	1.539,90				( 2)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	6.603.337,57	0
<b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				( 0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			36.701.177,94		17.746
b) andere Forderungen			4.525.199,85	41.226.377,79	4.509
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				426.208.385,50	408.611
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	154.270.582,05				( 161.264)
Kommunalkredite	812.009,57				( 959)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		16.372.458,46			15.458
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	16.372.458,46				( 15.458)
bb) von anderen Emittenten		140.363.792,13	156.736.250,59		168.036
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	94.189.571,96				( 111.440)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	156.736.250,59	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				70.313.989,24	71.538
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			12.687.846,21		12.688
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			526.060,00	13.213.906,21	538
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	500.010,00				( 500)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				23.100,00	23
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				15.959.285,38	16.776
darunter: Treuhandkredite	15.959.285,38				( 16.776)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			18.691,00		12
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	18.691,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				5.160.839,98	5.970
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				1.694.908,24	2.173
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				292.978,65	291
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>737.452.050,15</u>	<u>731.155</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			1.319.274,38		1.394
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>91.480.374,45</u>	92.799.648,83	71.972
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		130.722.239,50			133.194
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>13.866.769,93</u>	144.589.009,43		14.764
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		329.013.746,72			332.650
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>62.343.222,40</u>	<u>391.356.969,12</u>	535.945.978,55	69.006
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				( 0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0)
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				15.959.285,38	16.776
darunter: Treuhandkredite	15.959.285,38				( 16.776)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				608.009,64	618
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				37.970,88	54
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			857.458,00		1.122
b) Steuerrückstellungen			0,00		0
c) andere Rückstellungen			<u>2.861.929,75</u>	3.719.387,75	2.879
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				25.150.000,00	25.150
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			6.629.827,31		6.393
b) Kapitalrücklage			4.978.960,34		4.979
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		24.982.000,00			24.260
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>25.632.000,00</u>	50.614.000,00		24.910
d) Bilanzgewinn			<u>1.008.981,47</u>	<u>63.231.769,12</u>	<u>1.036</u>
<b>Summe der Passiva</b>				<u><u>737.452.050,15</u></u>	<u><u>731.155</u></u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		51.107.703,29			60.428
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	51.107.703,29		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>23.834.880,59</u>	23.834.880,59		20.563
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2018 bis 31.12.2018

	Geschäftsjahr		Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	12.052.278,59		12.812
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>2.024.910,33</u>	14.077.188,92	2.601
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		<u>1.371.898,64</u>	2.330
<b>3. Laufende Erträge aus</b>			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		202.983,86	1.040
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		284.490,81	266
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>0,00</u>	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0
<b>5. Provisionserträge</b>		7.089.554,08	7.117
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		<u>518.853,23</u>	511
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>			21
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>		1.062.579,50	5.921
<b>9. [gestrichen]</b>		0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	6.800.959,83		8.029
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>2.424.428,09</u>	9.225.387,92	9.436
darunter: für Altersversorgung	1.228.296,48		( 8.125)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>4.870.129,39</u>	5.125
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			841
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>		1.140.039,65	516
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		2.882.761,01	0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		<u>0,00</u>	25
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		218.411,34	0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		<u>0,00</u>	1.905
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>		0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>		2.288.839,15	4.921
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>	0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>	<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>		0,00	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		554.777,32	1.712
darunter: latente Steuern	0,00		( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		<u>10.594,64</u>	-12
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		<u>0,00</u>	650
<b>25. Jahresüberschuss</b>		1.723.467,19	2.571
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>		<u>5.514,28</u>	5
		1.728.981,47	2.576
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>			
a) aus der gesetzlichen Rücklage	0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
		1.728.981,47	2.576
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>			
a) in die gesetzliche Rücklage	360.000,00		770
b) in andere Ergebnisrücklagen	<u>360.000,00</u>	<u>720.000,00</u>	770
<b>29. Bilanzgewinn</b>		<u>1.008.981,47</u>	<u>1.036</u>