

Jahresbericht 2018

- Kurzfassung -

143. Geschäftsjahr



**Volksbank
Brandoberndorf eG**

Die Volksbank Brandoberndorf eG im Geschäftsjahr 2018

Geschäftsentwicklung

Die schon in den Vorjahren bekannten Themenfelder, wie die Niedrigzinspolitik der EZB, die überbordende Regulatorik, die fortschreitende Digitalisierung oder die demographische Entwicklung, haben die Banken auch im abgelaufenen Geschäftsjahr weiter umgetrieben. Diesen Entwicklungen begegneten die Banken mit Filialschließungen, Gebührenerhöhungen und Personalabbau. Als letzter Schluss steht für viele Banken eine Fusion zur Debatte. Die Fusionswelle bei den Banken hat bereits im Jahr 2014 begonnen und hält weiter an. Wir erwarten, dass sich dieser Trend auch in den nächsten Jahren fortsetzen wird. Daneben gab es im Jahr 2018 politische Risiken (bspw. Handelsstreit USA – China, Brexit) die zu negativen Entwicklungen am Geld- und Kapitalmarkt geführt haben, von denen auch unser Haus betroffen war.

In diesem extrem schwierigen Umfeld haben wir in 2018 ein zufriedenstellendes Ergebnis erzielt. Darüber hinaus haben wir uns entsprechend aufgestellt, um die Eigenständigkeit als Volksbank Brandoberndorf eG langfristig zu sichern.

Unsere Bilanzsumme stieg um 6,1 % und schloss mit 48,66 Mio. €. Getragen wurde diese Steigerung von den Kundenverbindlichkeiten, welche sich um 2,87 Mio. € erhöhten.

Der Jahresabschluss schloss mit einem Ergebnis von 52.107,35 € ab und lässt eine überdurchschnittliche Dividende von 6 % zu.

Das Geheimnis unseres Erfolges bleibt die Konzentration auf den Kunden in unserer Region, verbunden mit einer vorsichtigen Kreditvergabe. Die Eigenanlagen wurden aus Sicherheits- und Ertragsgründen im Wesentlichen in Fonds der Union Investment platziert. Diese Anlageform ist breit gestreut. Darüber hinaus befinden sich festverzinsliche Wertpapiere der DZ Bank AG im Bestand.

	Berichtsjahr T€	2017 T€	Veränderung T€ %	
Bilanzsumme	48.661	45.853	2.808	6,12

Aktivgeschäft

Das bilanzwirksame Kundenkreditgeschäft verzeichnete einen Rückgang von 3,90 %. Erneut und mittlerweile das 13. Geschäftsjahr hintereinander waren keine Abschreibungen im Kreditgeschäft zu tätigen.

	Berichtsjahr T€	2017 T€	Veränderung T€ %	
Bilanzwirksames Geschäft				
Forderungen an Kunden	23.928	24.899	-971	-3,90
Wertpapiere	19.825	17.917	1.908	10,65
Forderungen an Banken	3.172	1.461	1.711	117,11
Bilanzunwirksames Geschäft				
Darlehen über unsere Ver- bundunternehmen	2.691	2.658	33	1,24
Gesamtforderungen	49.616	46.935	2.681	4,18

Passivgeschäft

Die Kundeneinlagen stiegen in 2018 um 7,9 %. Unsere Kunden bevorzugten angesichts des sehr niedrigen Zinsniveaus weiterhin kurzfristige Anlagen. Hierbei überstieg die Kondition unseres Tagesgeld-Online-Kontos diejenigen der Wettbewerber. Wir rechnen mit einem weiterhin niedrigen Zinsniveau und empfehlen unseren Kunden die Geldanlage in kurz- und mittelfristige Anlagen zu splitten.

	Berichtsjahr T€	2017 T€	Veränderung T€ %	
Bilanzwirksames Geschäft				
Bankrefinanzierungen	676	755	-79	-10,46
Spareinlagen	17.537	17.441	96	0,55
andere Einlagen	21.715	18.944	2.771	14,63
Bilanzunwirksames Geschäft				
Bausparguthaben	1.757	1.640	117	7,13
Rückkaufswerte LV	1.794	1.915	-121	-6,32
Fondsanlagen	4.749	4.633	116	2,50
Gesamteinlagen aller Kunden incl. Bankrefinanzierungen	48.228	45.328	2.900	6,40

Eigenkapital

Die überdurchschnittliche Eigenkapitalausstattung ist kennzeichnend für unsere Vermögenslage. Das Eigenkapital und weitere Passiva sind aktiv nur zu einem geringen Anteil unverzinslich gebunden, so dass hieraus ein erheblicher Ergebnisbeitrag generiert werden kann.

Die Bank hat die Rücklagen um T€ 40 und den Fonds für allgemeine Bankrisiken um T€ 20 aufgestockt.

Unser hartes Kernkapital verbleibt nach der vorgesehenen Verwendung des Jahresüberschusses auf über **8,3** Mio. € und beträgt in Relation zur Bilanzsumme 17,2 %.

	Berichtsjahr	31. Dez. 2017
Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder	124.750,00 €	124.950,00 €
Gesetzliche Rücklagen	2.750.000,00 €	2.730.000,00 €
Andere Ergebnisrücklagen	2.750.000,00 €	2.730.000,00 €
Fonds für allgemeine Bankrisiken	2.750.000,00 €	2.730.000,00 €

	Geschäftsjahr		Vorjahr
	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve			
a) Kassenbestand		351.963,35	310
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		0,00	0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00		(0)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00	0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		(0)
b) Wechsel		0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute			
a) täglich fällig		3.171.587,61	1.461
b) andere Forderungen		0,00	0
4. Forderungen an Kunden			
darunter:			
durch Grundpfandrechte gesichert	16.131.776,35		(17.539)
Kommunalkredite	0,00		(0)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
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
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00		(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			
ba) von öffentlichen Emittenten		0,00	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00		(0)
bb) von anderen Emittenten		2.981.283,56	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00		(0)
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00	0
Nennbetrag	0,00		(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			
6a. Handelsbestand			
		16.843.306,96	17.917
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			
a) Beteiligungen		679.577,24	671
darunter:			
an Kreditinstituten	66.800,00		(62)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		3.000,00	3
darunter:			
bei Kreditgenossenschaften	0,00		(0)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			
darunter:			
an Kreditinstituten	0,00		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)
9. Treuhandvermögen			
darunter: Treuhandkredite	0,00		(0)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			
		0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte			
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		0,00	0
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00	0
d) geleistete Anzahlungen		0,00	0
12. Sachanlagen			
		62.325,72	74
13. Sonstige Vermögensgegenstände			
		639.847,03	518
Summe der Aktiva		48.660.867,44	45.853

					Passivseite
Geschäftsjahr					Vorjahr
EUR	EUR	EUR	EUR		TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig		0,00			0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>676.341,08</u>	676.341,08		755
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	14.408.076,52				14.324
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>3.129.418,99</u>	17.537.495,51			3.117
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	17.539.020,51				15.127
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>4.176.000,00</u>	<u>21.715.020,51</u>	39.252.516,02		3.817
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
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)
3a. Handelsbestand			0,00		0
4. Treuhandverbindlichkeiten			0,00		0
darunter: Treuhandkredite	0,00			(	0)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			26.781,51		26
6. Rechnungsabgrenzungsposten			0,00		0
6a. Passive latente Steuern			0,00		0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		68.817,48			186
b) Steuerrückstellungen		0,00			0
c) andere Rückstellungen		<u>246.404,00</u>	315.221,48		175
8. [gestrichen]			0,00		0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00		0
10. Genussrechtskapital			0,00		0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(	0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			2.750.000,00		2.730
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(	0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		127.900,00			127
b) Kapitalrücklage		0,00			0
c) Ergebnismrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	2.730.000,00				2.600
cb) andere Ergebnismrücklagen	<u>2.730.000,00</u>	5.460.000,00			2.600
d) Bilanzgewinn		<u>52.107,35</u>	<u>5.640.007,35</u>		269
Summe der Passiva			<u>48.660.867,44</u>		<u>45.853</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00				0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	262.119,53				243
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	262.119,53			0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00				0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00				0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>817.346,62</u>	817.346,62			490
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
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		884.016,28			1.014
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>21.254,80</u>	905.271,08		2
2. Zinsaufwendungen			<u>61.018,26</u>	844.252,82	75
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			316.619,08		361
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			19.566,97		18
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	336.186,05	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			122.035,44		120
6. Provisionsaufwendungen			<u>18.396,47</u>	103.638,97	10
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				160.559,18	53
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		517.889,50			448
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>89.758,78</u>	607.648,28		83
darunter: für Altersversorgung	13.960,94				(17)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>305.749,20</u>	913.397,48	301
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				11.690,50	16
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				6.237,08	93
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			408.925,10		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-408.925,10	8
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>9.032,14</u>	9.032,14	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				113.419,00	550
20. Außerordentliche Erträge		0,00			0
21. Außerordentliche Aufwendungen		<u>0,00</u>			0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			42.259,33		158
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>638,16</u>	42.897,49	1
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>20.000,00</u>	130
25. Jahresüberschuss				50.521,51	261
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>1.585,84</u>	8
				52.107,35	269
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00			0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>		0,00	0
				52.107,35	269
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00			0
b) in andere Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>		0,00	0
29. Bilanzgewinn				<u>52.107,35</u>	<u>269</u>

Ertragslage

Das Ergebnis in einem herausfordernden Umfeld stellt uns zufrieden. Mit einer CIR von 70,3 %, bewegen wir uns über unserer Planungsgrenze von 65 %, aber unter den Vergleichswerten anderer Häuser.

Die Zinsmarge reduzierte sich auf 2,44 %. Im Provisionsergebnis lagen wir mit 0,22 % zur durchschnittlichen Bilanzsumme weiter unterdurchschnittlich. Dies begründet sich im Wesentlichen durch unsere günstigen Gebühren bei der Kontoführung, wobei online geführte Girokonten kostenlos geführt werden. Unsere günstige Kostensituation zeichnet sich auch für das nächste Jahr ab, so dass wir diesen Kostenvorteil wiederum an unsere Mitglieder und Kunden weitergeben werden.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von 52.107,35 €, inklusive eines Gewinnvortrages aus 2017 in Höhe von 1.585,84 €, wie folgt zu verwenden :

Ausschüttung einer Dividende von 6,0 %	7.547,25 €
Zuweisung zu den a) Ergebnismrücklagen	20.000,00 €
Zuweisung zu den b) Anderen Rücklagen	20.000,00 €
Vortrag auf neue Rechnung	4.560,10 €
	52.107,35 €

Ausblick 2019

Das Jahr 2019 wird für die Volksbank Brandoberndorf eG aufgrund des gesamtwirtschaftlichen Umfeldes (Niedrigzinsphase, Regulatorik, Digitalisierung) erneut herausfordernd. Wir sind voller Optimismus für das kommende Jahr. Wir haben für die langfristige Selbstständigkeit der Bank durch Bildung von Reserven vorgesorgt. Der bereits eingeleitete Vorstandswechsel soll am 01.08.2019 erfolgen. Die erste Hochrechnung für das Jahr 2019 zeigt zufriedenstellende Werte.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht in der gesetzlich vorgeschriebenen Form liegen in unseren Geschäftsräumen zur Einsichtnahme aus. Die Offenlegung erfolgt im elektronischen Bundesanzeiger.

Der Jahresabschluss, bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und Anhang, trägt den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.
Wilhelm Haas-Platz
63263 Neu-Isenburg

VOLKSBANK BRANDOBERNDORF EG
Cleeberger Strasse 6
35647 Waldsolms
Reiter Braese

Telefon: 06085/97070
Telefax: 06085/970710
e-mail: email@vb-brandoberndorf.de
Internet: www.vb-brandoberndorf.de

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



**Volksbank
Brandoberndorf eG**