



Kurmainzisches Schloss Tauberbischofsheim, Stadtarchiv

BILANZ mit Gewinn- und Verlustrechnung zum 31.12.2012

**Volksbank
Main-Tauber eG**
Eine Region • Meine Bank



AKTIVA

JAHRESBILANZ ZUM 31.12.2012

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|--|----------------|----------------|---------------|-------------------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 14.332.280,09 | | 13.719 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 2.071.906,18 | | 2.071.906,18 | | 1.948 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | 0,00 | | 16.404.186,27 | (1.948) |
| 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 | 0,00 | | 0,00 | | 0 |
| b) Wechsel | | 0,00 | | 0,00 | (0) |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 5.148.275,02 | | 8.327 |
| b) andere Forderungen | | | 85.735.498,02 | 90.883.773,04 | 187.418 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | 817.578.277,60 | 758.641 |
| darunter: | | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 297.804.306,48 | | | | (285.509) |
| Kommunalkredite | 8.038.894,31 | | | | (7.479) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | 0,00 | | 0 |
| ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | (0) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | | 50.010 |
| ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (50.010) |
| bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 560.545.565,47 | 560.545.565,47 | | | 5.108 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | 97.803,77 | | 560.643.369,24 | (5.108) |
| Nennbetrag | 98.000,00 | | | | 446.103 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 30.409.067,17 | (439.960) |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | | (543) |
| a) Beteiligungen | | | 31.849.953,74 | | 38.684 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 330.785,40 | | | | 31.851 |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (331) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 918.206,84 | | 32.768.160,58 | (0) |
| darunter: | | | | | |
| bei Kreditgenossenschaften | 655.100,00 | | | | 918 |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (655) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | 0,00 | (0) |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | | 259.860,61 | 366 |
| darunter: Treuhandkredite | 153.802,74 | | | | (248) |
| 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 | 69.299,00 | | | | 75 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0,00 | | | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0,00 | | | 69.299,00 | 0 |
| 12. Sachanlagen | | | | 10.813.701,93 | 11.226 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | 10.213.200,93 | 8.488 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 184.183,29 | 2.276 |
| Summe der Aktiva | | | | <u>1.570.227.079,66</u> | <u>1.565.702</u> |

PASSIVA

JAHRESBILANZ ZUM 31.12.2012

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 29.552.767,66 | | 3.002 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 248.083.720,80 | 277.636.488,46 | 286.231 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 288.699.229,77 | | | | 313.859 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 104.429.838,62 | 393.129.068,39 | | | 57.284 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | 626.675.298,89 | | | | 564.114 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 125.942.978,45 | 752.618.277,34 | | 1.145.747.345,73 | 191.078 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | | 1.650.619,95 | | 10.023 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | 0,00 | 1.650.619,95 | 0 |
| darunter: | | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 | | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 | | | | (0) |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | 259.860,61 | 366 |
| darunter: Treuhandkredite | 153.802,74 | | | | (248) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | 1.567.752,01 | 1.776 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 4.113.531,74 | 4.755 |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | | 6.310.227,00 | | 6.286 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 254.358,99 | | 602 |
| c) andere Rückstellungen | | | 14.164.470,00 | 20.729.055,99 | 11.495 |
| 8. [gestrichen] | | | | | |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussschaftskapital | | | | 1.864.681,44 | 2.005 |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 452.493,31 | | | | (213) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 17.000.000,00 | 15.000 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 0,00 | | | | (0) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 23.779.332,53 | | 23.270 |
| b) Kapitalrücklage | | | 0,00 | | 0 |
| c) Ergebnisrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | 23.500.000,00 | | | | 23.000 |
| cb) andere Ergebnisrücklagen | 49.500.000,00 | 73.000.000,00 | | | 48.000 |
| d) Bilanzgewinn | | 2.878.411,20 | | 99.657.743,73 | 3.556 |
| Summe der Passiva | | | | <u>1.570.227.079,66</u> | <u>1.565.702</u> |

| | | | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|--|---------|
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weiter- gegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 136.101.382,50 | | | 128.283 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | 0,00 | 136.101.382,50 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | | 0 |
| c) unwiderrufliche Kreditzusagen | 60.741.759,64 | 60.741.759,64 | | | 55.741 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | 0,00 | | | | (0) |

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2012

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|--|-----|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 39.692.205,77 | | | 41.244 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | <u>10.853.287,20</u> | 50.545.492,97 | | 11.498 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | <u>17.855.015,51</u> | 32.690.477,46 | 20.672 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 1.055.434,13 | | 1.160 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 279.428,73 | | 573 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | <u>0,00</u> | 1.334.862,86 | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | | 12.950.822,30 | | 13.065 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | <u>1.107.506,64</u> | 11.843.315,66 | 1.254 |
| 7. Nettoertrag /-aufwand des Handelsbestandes | | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 1.344.417,38 | 2.355 |
| 9. [gestrichen] | | | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 16.414.098,26 | | | 16.715 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung | | <u>3.597.936,98</u> | 20.012.035,24 | | 3.416 |
| | | 493.179,53 | | | (390) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | <u>8.794.850,47</u> | 28.806.885,71 | 8.531 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 1.294.444,82 | 1.348 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 3.734.475,71 | 1.849 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 5.484.430,87 | | 0 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | <u>0,00</u> | -5.484.430,87 | 674 |
| 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>603.730,00</u> | 603.730,00 | 70 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | <u>0,00</u> | 0 |
| 18. [gestrichen] | | | | | |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 8.496.566,25 | 16.854 |
| 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 | | | 3.609.649,14 | | 3.211 |
| darunter: latente Steuern | | 0,00 | | | (0) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | <u>30.470,11</u> | 3.640.119,25 | 95 |
| 24a. Einstellungen in Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | <u>2.000.000,00</u> | 7.000 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 2.856.447,00 | 6.548 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | <u>21.964,20</u> | 8 |
| | | | | 2.878.411,20 | 6.556 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | 0,00 | | | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | <u>0,00</u> | | <u>0,00</u> | 0 |
| | | | | 2.878.411,20 | 6.556 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | 0,00 | | | 1000 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | <u>0,00</u> | | <u>0,00</u> | 2000 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>2.878.411,20</u> | 3.556 |