

# Jahresabschluss 2018

Spreewaldbank eG, 15907 Lübben (Spreewald)

Genossenschaftsregisternummer G 0123 beim Amtsgericht Cottbus

## **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			5.168.667,70		4.853
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	3.429.325,06		3.429.325,06		4.738
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	8.597.992,76	( 4.738) 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 darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		0,00		0
b) Wechsel			0,00	0,00	( 0) 0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			15.914.117,04		11.275
b) andere Forderungen			8.256.480,98	24.170.598,02	4.216
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				227.671.390,91	214.821
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	111.246.360,89				( 104.757)
Kommunalkredite	541.062,46				( 851)
<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) 0
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0) 0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		13.597.076,17			12.906
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	12.818.456,31				( 12.115)
bb) von anderen Emittenten		137.985.268,88	151.582.345,05		137.442
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	101.487.502,69				( 99.655) 0
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	151.582.345,05	0
Nennbetrag	0,00				( 0) 0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				6.564.294,35	9.944
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			1.482.521,32		1.483
darunter:					
an Kreditinstituten	1.256.646,56				( 1.257)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 3
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.050,00	1.485.571,32	
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	0,00				( 0) 0
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0) 0
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0) 0
<b>9. Treuhandvermögen</b>				409.409,44	440
darunter: Treuhandkredite	409.409,44				( 440)
<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			9.222,00		0
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	9.222,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				4.839.498,48	3.870
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				2.700.922,34	1.845
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>428.031.244,67</u>	<u>407.836</u>	

	Geschäftsjahr				Passivseite
	EUR	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			43.479,45		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>26.761.690,51</u>	26.805.169,96	26.544
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		159.963.661,53			155.199
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>657.145,37</u>	160.620.806,90		926
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		190.694.366,81			173.662
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>6.365.091,21</u>	<u>197.059.458,02</u>	357.680.264,92	8.216
<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>				409.409,44	440
darunter: Treuhandkredite	409.409,44				( 440)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				544.045,07	431
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				115.818,35	162
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			1.716.380,00		1.664
b) Steuerrückstellungen			0,00		1.509
c) andere Rückstellungen			<u>1.586.695,20</u>	3.303.075,20	1.749
<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>				15.100.000,00	13.900
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			4.200.978,07		4.205
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		10.180.000,00			9.780
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>9.300.000,00</u>	19.480.000,00		8.950
d) Bilanzgewinn			<u>392.483,66</u>	<u>24.073.461,73</u>	499
<b>Summe der Passiva</b>				<u><u>428.031.244,67</u></u>	<u><u>407.836</u></u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		835.421,34			1.013
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	835.421,34		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>13.290.401,43</u>	13.290.401,43		19.090
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	7.738.866,20		7.865
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	<u>2.107.657,56</u>	9.846.523,76	2.109
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		<u>1.332.439,04</u>	1.323
<b>3. Laufende Erträge aus</b>			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		165.157,44	198
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		41.445,94	42
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>0,00</u>	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0
<b>5. Provisionserträge</b>		3.297.994,16	3.159
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		<u>318.963,67</u>	294
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>			0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>		598.165,21	410
<b>9. [gestrichen]</b>		0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	3.903.953,19		3.941
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>857.027,94</u>	4.760.981,13	825
darunter: für Altersversorgung	149.525,15		( 111)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>2.419.349,68</u>	2.478
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			469
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			119
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		1.222.062,95	0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		<u>0,00</u>	56
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		352.875,92	226
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		<u>0,00</u>	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>		0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>		0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>		2.980.951,10	4.164
<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>		1.086.245,83	1.366
darunter: latente Steuern	0,00		( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		<u>10.038,97</u>	9
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		<u>1.200.000,00</u>	1.900
<b>25. Jahresüberschuss</b>		684.666,30	889
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>		<u>7.817,36</u>	10
		692.483,66	899
<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
		692.483,66	899
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>			
a) in die gesetzliche Rücklage	200.000,00		150
b) in andere Ergebnisrücklagen	<u>100.000,00</u>	<u>300.000,00</u>	250
<b>29. Bilanzgewinn</b>		<u><u>392.483,66</u></u>	<u>499</u>

### 3. Anhang

#### A. Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.

In der Gliederung der Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung ergaben sich keine Veränderungen.

#### B. Erläuterungen zu den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden

Die Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden entspricht den allgemeinen Bewertungsvorschriften der § 252 ff. HGB unter Berücksichtigung der für Kreditinstitute geltenden Sonderregelungen (§§ 340 ff. HGB).

##### **Barreserve**

Die auf EUR lautende Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt. Sorten befanden sich zum Bilanzstichtag nicht im Bestand.

##### **Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden**

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden wurden mit dem Nennwert angesetzt, wobei der Unterschiedsbetrag zwischen dem höheren Nennwert und dem Auszahlungsbetrag - sofern Zinscharakter vorliegt - in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten abgegrenzt wurde. Dieser Unterschiedsbetrag wird grundsätzlich planmäßig, und zwar zeitanteilig, aufgelöst.

Anteilige Zinsen, deren Fälligkeit nach dem Bilanzstichtag liegt, die aber am Bilanzstichtag bereits den Charakter von bankgeschäftlichen Forderungen oder Verbindlichkeiten haben, sind dem zugehörigen Aktiv- oder Passivposten der Bilanz zugeordnet.

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen und Einzelrückstellungen abgedeckt. Für die latenten Kreditrisiken wurde unter Berücksichtigung der steuerlichen Richtlinien eine Pauschalwertberichtigung gebildet. Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und ein Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB.

## **Wertpapiere**

Die festverzinslichen Wertpapiere, Aktien und andere nicht festverzinslichen Wertpapiere des Anlagevermögens und des Umlaufvermögens wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden die von den „Wertpapiermitteilungen“ (WM-Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahreschlusskurse herangezogen. Für die festverzinslichen Wertpapiere besteht eine Vorsorge für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340f HGB. Bei Wertpapieren des Anlagevermögens erfolgen Zuschreibungen maximal in Höhe des Nennwertes (pari).

Strukturierte Finanzinstrumente, die keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen (andersartigen) Risiken oder Chancen aufweisen, werden als einheitlicher Vermögensgegenstand nach den allgemeinen Grundsätzen bilanziert und bewertet.

Zinsinduzierte Wertminderungen des Basisinstruments werden nach den allgemeinen Grundsätzen der Nominalwertbilanzierung nicht berücksichtigt.

Strukturierte Finanzinstrumente, die nach dem strengen Niederstwertprinzip auf Basis einer Notierung auf einem aktiven Markt bewertet werden, werden als einheitlicher Vermögensgegenstand bilanziert, auch wenn sie durch das eingebettete Derivat wesentlich erhöhte oder zusätzliche (andersartige) Risiken und Chancen aufweisen, weil die besonderen Risiken des strukturierten Finanzinstruments durch eine objektive Bewertung zutreffend dargestellt werden.

Die Bewertung dieser einheitlich bilanzierten strukturierten Finanzinstrumente erfolgt nach den entsprechenden Regelungen der IDW Stellungnahme RS HFA 22.

## **Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften**

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften wurden zu fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert.

## **Treuhandvermögen**

Die Bewertung des Treuhandvermögens erfolgte zum Nennwert.

## **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen wurden zu den Anschaffungskosten bzw. Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, bei Gebäuden und bei beweglichen Sachanlagevermögen linear vorgenommen.

Geringwertige Wirtschaftsgüter bis zu einem Netto-Einzelwert von EUR 250 wurden als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Für Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250 und bis zu EUR 1.000 wurde eine Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorgaben vorgenommen.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

Die sonstigen Vermögensgegenstände wurden mit dem Nennwert bzw. dem niedrigeren beizulegenden Wert bilanziert.

### **Aktive latente Steuern**

Zwischen den handelsrechtlichen Wertansätzen von Vermögensgegenständen, Schulden und Rechnungsabgrenzungsposten und ihren steuerlichen Wertansätzen bestehen zeitliche oder quasi-permanente Differenzen, die sich in späteren Geschäftsjahren abbauen.

Über die Höhe der passiven Steuerlatenzen hinausgehende aktive latente Steuern wurden in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs.1 Satz 2 HGB nicht aktiviert (vgl. Erläuterungen im Abschnitt D).

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte - bis auf die abgezinsten Sparbriefe, die zum Ausgabebetrag zuzüglich anteilig abgegrenzter Zinsen bis zum Bilanzstichtag passiviert werden - zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag. Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und aus Zuschlägen sowie sonstigen über den Basiszins hinausgehenden Vorteilen für Einlagen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

Die Bewertung der Treuhandverbindlichkeiten erfolgte zum Erfüllungsbetrag, der mit dem Nennwert der Verpflichtung übereinstimmt.

### **Rückstellungen**

Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist. Sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wurden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem Rechnungszins der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) abgezinst.

Den Pensionsrückstellungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der Heubeck-Richttafeln 2018 G (Prof. Dr. Klaus Heubeck) zugrunde. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern sind mit dem Barwert bilanziert.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 2,92 % (Vorjahr 3,41 %) wurde gemäß § 253 Abs. 2 Satz 1 HGB und IDW RS HFA 30 n.F. (Rz. 57) mit dem der Restlaufzeit des Personalbestandes entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre ermittelt.

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz der Rückstellungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren beträgt TEUR 181.

Für die Pensionsrückstellungen wurde eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % zugrunde gelegt.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten und drohende Inanspruchnahmen aus Eventualverbindlichkeiten Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet.

Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr erfolgte mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

#### **Angaben zur Behandlung von negativen Zinsen**

Negative Zinsen auf finanzielle Vermögenswerte bzw. finanzielle Verbindlichkeiten werden in der Gewinn- und Verlustrechnung bei den betreffenden Zinserträgen bzw. Zinsaufwendungen in Abzug gebracht.

#### **Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde nach teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.



## C. Entwicklung des Anlagevermögens 2018

	Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres	Zugang (a) Zuschreibungen (b)	Umbuchungen (a) Abgänge (b)	Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres
	EUR	Im Geschäftsjahr EUR		EUR
<b>Immaterielle Anlagenwerte</b>				
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	119.030,29	12.696,60 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	131.726,89
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00
d) geleistete Anzahlungen	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00
<b>Sachanlagen</b>				
a) Grundstücke und Gebäude	6.502.140,02	1.238.734,82 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 5.202,38 (b)	7.735.672,46
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	3.197.416,01	182.405,49 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 6.788,42 (b)	3.373.033,08
<b>Summe a</b>	<b>9.818.586,32</b>	<b>1.433.836,91 (a)</b> <b>0,00 (b)</b>	<b>0,00 (a)</b> <b>11.990,80 (b)</b>	<b>11.240.432,43</b>

	Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)	Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b)	Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit		Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt)	Buchwerte Bilanzstichtag
			Zugängen (a) Zuschreibungen (b)	Umbuchungen (a) Abgänge (b)		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Immaterielle Anlagenwerte</b>						
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00	0,00
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	118.772,29	3.732,60 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	122.504,89	9.222,00
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00	0,00
d) geleistete Anzahlungen	0,00	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00	0,00
<b>Sachanlagen</b>						
a) Grundstücke und Gebäude	3.424.441,36	213.534,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 5.202,38 (b)	3.632.772,98	4.102.899,48
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	2.404.692,01	238.530,49 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 0,00 (b)	0,00 (a) 6.788,42 (b)	2.636.434,08	736.599,00
<b>Summe a</b>	<b>5.947.905,66</b>	<b>455.797,09 (a)</b> <b>0,00 (b)</b>	<b>0,00 (a)</b> <b>0,00 (b)</b>	<b>0,00 (a)</b> <b>11.990,80 (b)</b>	<b>6.391.711,95</b>	<b>4.848.720,48</b>

	Anschaffungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres	Veränderungen (saldiert)	Buchwerte am Bilanzstichtag
	EUR	EUR	EUR
Wertpapiere des Anlagevermögens	28.336.705,91	6.101.978,44	34.438.684,35
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	1.485.571,32	0,00	1.485.571,32
Anteile an verbundenen Unter- nehmen	0,00	0,00	0,00
<b>Summe b</b>	29.822.277,23	6.101.978,44	35.924.255,67
<b>Summe a und b</b>	39.640.863,55		40.772.976,15

#### D. Erläuterungen zur Bilanz

##### Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind EUR 21.897.415 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

##### Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 7.905.713 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

##### Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 8.012.280 fällig.

- In folgenden Posten sind enthalten:

	börsenfähig	davon:		
		börsennotiert	nicht börsennotiert	nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere
	EUR	EUR	EUR	EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5)	151.582.345	139.158.583	12.423.762	0
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)	5.428.858	212.066	5.216.792	0

#### Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

- In den Forderungen sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

	Forderungen an			
	verbundene Unternehmen Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	Beteiligungsunternehmen Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Forderungen an Kreditinstitute (A 3)	0	0	21.897.415	13.080.140
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5)	0	0	25.703.681	32.723.256

#### Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Wir halten an folgenden Unternehmen Beteiligungen im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB, die jedoch von untergeordneter Bedeutung gemäß § 286 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB sind:

Name und Sitz	Anteil am Gesellschaftskapital %	Eigenkapital der Gesellschaft		Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses	
		Jahr	TEUR	Jahr	TEUR
a) Fiducia & GAD IT AG, Frankfurt am Main	0,07	2017	447.211	2017	20.644

Name und Sitz	Anteil am Gesell- schafts- kapital %	Eigenkapital der Gesell- schaft		Ergebnis des letzten vorlie- genden Jahresabschlusses	
		Jahr	TEUR	Jahr	TEUR
b) DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschafts- bank, Frankfurt am Main	0,01	2017	10.504.000	2017	570.000

### Treuhandvermögen

- Im Bilanzposten "Treuhandvermögen" sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die wir im eigenen Namen für fremde Rechnung halten.

### Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Aktivposten "Sachanlagen" sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 3.487.421 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 736.599 enthalten.

### Sonstige Vermögensgegenstände

- In dem Bilanzposten "Sonstige Vermögensgegenstände" sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

	31.12.2018
	<u>EUR</u>
Rückdeckungsversicherungen	1.104.886
Gold- und Edelmetallbestände	1.102.813

### Nachrangige Vermögensgegenstände

- In dem folgenden Posten sind Vermögensgegenstände, für die eine Nachrangklausel besteht, enthalten:

Posten/Unterposten	Geschäftsjahr		Vorjahr	
	<u>EUR</u>		<u>EUR</u>	
Aktiva 5	567.304		567.264	

### Fremdwährungsposten

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 0 (Vorjahr EUR 1.352) enthalten.

### Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

	bis 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben)	0	0	0	6.000.000
Forderungen an Kunden (A 4)	4.892.802	14.269.105	65.096.779	135.447.779

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Restlaufzeitenspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf:

	bis 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegen- über Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b)	203.945	763.499	4.092.317	21.549.597
Spareinlagen mit verein- barter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2ab)	61.223	330.088	265.835	0
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2bb)	4.897.047	78.800	1.088.462	300.783

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind EUR 26.738.226 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

- Im Bilanzposten "Treuhandverbindlichkeiten" sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die wir im eigenen Namen für fremde Rechnung halten.

### **Sonstige Verbindlichkeiten**

- Im Bilanzposten "Sonstige Verbindlichkeiten" sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

	31.12.2018
	<u>EUR</u>
Fiducia & GAD IT AG	76.453
Teilhaberbonus	115.418

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Disagjobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 76.132 (Vorjahr EUR 98.187) enthalten.

### **Latente Steuern**

- Latente Steuern sind nicht bilanziert. Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde.
- Aktive latente Steuern beruhen im Wesentlichen auf folgenden Differenzen:
  - Vorsorgereserven auf Forderungen von Kunden,
  - Kursentwicklung der Schuldverschreibungen und anderer festverzinslicher Wertpapiere nach dem Bilanzstichtag,
  - niedrigerer steuerlicher Wertansatz bei Pensionsrückstellungen,
  - steuerlicher Nicht-Ansatz bei Rückstellungen für Zinsdifferenzen beim Wachstums- und Bonussparen.
- Passive Latenzen resultieren aus der Übertragung eines Veräußerungsgewinnes aus dem Verkauf eines Grundstücks.
- Für die Berechnung latenter Steuern wurde ein Steuersatz von 27,53 % zugrunde gelegt.

## Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

- In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

	Verbindlichkeiten gegenüber			
	verbundenen Unternehmen		Beteiligungsunternehmen	
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	0	0	26.738.226	26.504.839

## Eigenkapital

- Die unter Passivposten 12a "Gezeichnetes Kapital" ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

	EUR	
Geschäftsguthaben		
a) der verbleibenden Mitglieder		4.130.418
b) der ausscheidenden Mitglieder		64.960
c) aus gekündigten Geschäftsanteilen		5.600
Rückständige fällige Pflichteinzahlungen auf Geschäftsanteile	EUR	2.222

- Die Ergebnismrücklagen (P 12c) haben sich wie folgt entwickelt:

	Gesetzliche Rücklage EUR	andere Ergebnismrücklagen EUR
Stand 01.01.2018	9.780.000	8.950.000
Einstellungen		
- aus Bilanzgewinn des Vorjahres	200.000	250.000
- aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres	200.000	100.000
Stand 31.12.2018	10.180.000	9.300.000

## Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- Die im Posten 1b) und 2c) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung der Risiken gewährleisten.



Die ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden.

Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Für akute Risiken der Inanspruchnahme einer unwiderruflichen Kreditzusage wurde eine Einzelrückstellung gebildet.

Die ausgewiesenen Beträge unter 1b) zeigen nicht die zukünftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten und anderen Verpflichtungen nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen wird.

#### **Durch Übertragung von Vermögensgegenstände gesicherte Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten**

- Von den Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten sind durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert:

Passivposten	Gesamtbetrag der als Sicherheit übertragenen Vermögenswerte in EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	14.309.997

#### **Fremdwährungsposten**

- In den Schulden sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 0 (Vorjahr EUR 1.352) enthalten.

### **E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung**

#### **Zinserträge und Zinsaufwendungen**

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von EUR 6.572 (Reduktion des Zinsertrags) bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 7.714 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.
- Die für das Geschäftsjahr ermittelten Auf- und Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinserträgen und den Zinsaufwendungen erfasst. Dadurch hat sich der Zinsüberschuss per Saldo um EUR -25.334 (Vorjahr EUR -18.838) vermindert.

#### **Provisionserträge**

- Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, insbesondere für die Vermittlung von Krediten, Factoring, Leasing, Bausparverträgen, Versicherungen, Wertpapieren und Fonds nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein. Sie haben sich gegenüber dem Vorjahr geringfügig erhöht und machen 0,3 % der durchschnittlichen Bilanzsumme aus.

### Sonstige betriebliche Erträge

- In den sonstigen betrieblichen Erträgen (GuV-Posten 8) sind folgende nicht unwesentliche Einzelbeträge enthalten:

Art	EUR
Sonstige frei gewordene Rückstellungen	78.374
Versicherungserstattungen	359.762

- Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 2.741 (Vorjahr EUR 0) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 71.388 (Vorjahr EUR 63.683) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

### Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 656.071 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 53.926 enthalten.

Hiervon entfallen auf:

lfd. Posten der GuV - Art	Betrag Aufwand EUR	Betrag Ertrag EUR
GuV 1: Vorfälligkeitsentschädigungen	0	190.723
GuV 8: Auflösung von Rückstellungen	0	78.374
GuV 8: Versicherungsentschädigungen	0	352.541
GuV 10b: sonstige Verwaltungsaufwendungen	15.897	0
GuV 23: Steuernachzahlungen/ -erstattungen	16.813	10.054

Die Steuern vom Einkommen und vom Ertrag entfallen ausschließlich auf das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit.

## F. Sonstige Angaben

### Vorstand und Aufsichtsrat

- Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 11.966.
- Auf die Angabe der Gesamtbezüge der aktiven und früheren Vorstandsmitglieder wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB aus Datenschutzgründen verzichtet.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31.12.2018 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 1.716.380.

- Die Forderungen an und aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 131.626 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 1.250.533.

#### **Geschäfte zu marktunüblichen Bedingungen mit nahe stehenden Unternehmen und Personen**

- Wesentliche Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen sind zu nicht marktüblichen Bedingungen nicht zustande gekommen.

#### **Ausschüttungsgesperrte Beträge**

- Der aus der Neuregelung zur Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 181.306.

#### **Sonstige finanzielle Verpflichtungen**

- Nicht in der Bilanz enthaltene Geschäfte, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen nicht.
- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Form von Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 705.570.

Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen, sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

#### **Personalstatistik**

- Die Zahl der 2018 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	<u>Vollzeitbeschäftigte</u>	<u>Teilzeitbeschäftigte</u>
Prokuristen	1	0
Sonstige kaufmännische Mitarbeiter	61	20
Gewerbliche Mitarbeiter	<u>1</u>	<u>2</u>
	<u>63</u>	<u>22</u>

Außerdem wurden durchschnittlich 10 Auszubildende beschäftigt.

### Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

- Nachfolgende Tabelle zeigt die Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr:

		Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	Haftsummen EUR
Anfang	2018	7.690	25.861	6.879.026
Zugang	2018	243	537	142.842
Abgang	2018	142	569	151.354
Ende	2018	7.791	25.829	6.870.514

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 4.804

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 8.512

Höhe des Geschäftsanteils EUR 160

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 266

### Besondere Offenlegungspflichten

- Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im Lagebericht enthalten. Wir beabsichtigen, die weiteren Angaben in einem separaten Offenlegungsbericht zu machen und auf unserer Homepage zu veröffentlichen.

### Aufwendungen für den Abschlussprüfer

- Das vom Prüfungsverband für das Geschäftsjahr berechnete Gesamthonorar beträgt, aufgeschlüsselt in das Honorar für
  - Abschlussprüfungsleistungen EUR 120.091
  - Andere Bestätigungsleistungen EUR 14.695
  - Steuerberatungsleistungen EUR 10.222
  - Sonstige Leistungen EUR 1.505

### Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.  
Hannoversche Straße 149  
30627 Hannover

## Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Hackenberg-Mathow, Doreen, Bankkauffrau  
Thamm, Sven, Bankkaufmann

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Netzker, Albrecht, - Vorsitzender - , selbständiger Tischlermeister  
Goebel, Thomas, - stellvertretender Vorsitzender - , Geschäftsführer der GA Göritzer Agrar-GmbH & Co Landwirtschafts KG, Agrar Betriebs GmbH Göritz im Spreewald  
Dr. Felsmann, Daniela, selbständige Zahnärztin  
Schurich, Frank, selbständiger Rechtsanwalt  
Schulze, Carsten, Geschäftsführer SES Schlosserei Eisenwarenhandel GmbH Schulze & Sohn  
Karl, Markus, selbständiger Gastronom und Hotelier  
Selbitz, Frank, Beamter im Ruhestand  
Hilgert, Kerstin, Geschäftsführerin Hilgert Hebezeuge GmbH  
Färber, Mark, selbständiger Steuerberater

## Nachtragsbericht

- Nach dem Schluss des Geschäftsjahres sind keine Vorgänge von besonderer Bedeutung eingetreten.

## Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 684.666,30 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 7.817,36 sowie nach den im Jahresabschluss mit EUR 300.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 392.483,66) - wie folgt zu verwenden:

	<u>EUR</u>
Ausschüttung einer Dividende von 1,00 %	41.517,75
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	200.000,00
b) Andere Ergebnisrücklagen	150.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	<u>965,91</u>
	<u><u>392.483,66</u></u>

Lübben (Spreewald), 6. Mai 2019

Spreewaldbank eG

Der Vorstand

---

Sven Thamm

Doreen Hackenberg-Mathow