

VERMÖGENSSITUATION

Posten der Aktiva		31/12/2018	31/12/2017
10.	Kassenbestand und liquide Mittel	(588.039,33)	(565.206,48)
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	(50.677,12)	(5.631.684,26)
	a) zu handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	0,00	(5.631.684,26)
	b) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	0,00	0,00
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	(50.677,12)	0,00
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(13.360.183,91)	(13.839.058,26)
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(66.116.715,34)	(57.813.072,02)
	a) Forderungen an Banken	(9.225.376,89)	(6.335.504,02)
	b) Forderungen an Kunden	(56.891.338,45)	(51.477.568,00)
50.	Derivate für Deckungsgeschäfte	0,00	0,00
60.	Wertanpassung der aktiven Finanzinstrumente zur allgemeinen Abdeckung (+/-)	0,00	0,00
70.	Beteiligungen	0,00	0,00
80.	Sachanlagen	(424.522,59)	(471.432,89)
90.	Immaterielle Vermögenswerte	(3.408,99)	0,00
	davon:		
	- Firmenwert	0,00	0,00
100.	Steuerförderungen	(294.811,06)	(167.848,06)
	a) laufende	(79.726,75)	(122.074,36)
	b) vorausbezahlte	(215.084,31)	(45.773,70)
110.	Langfristige Aktiva und Gruppen von Aktiva auf dem Weg der Veräußerung	0,00	0,00
120.	Sonstige Vermögenswerte	(394.046,41)	(266.147,30)
SUMME DER AKTIVA		(81.232.404,75)	(78.754.449,27)
POSTEN DER PASSIVA		31/12/2018	31/12/2017
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	63.766.360,36	59.328.683,69
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	2.995.455,00	9.749,13
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	60.019.642,18	58.372.387,21
	c) im Umlauf befindliche Wertpapiere	751.263,18	946.547,35
20.	Zu handelszwecke gehaltene passive Finanzinstrumente	0,00	0,00
30.	Zum fair value bewertete passive Finanzinstrumente	0,00	0,00
40.	Derivate für Deckungsgeschäfte	0,00	0,00
50.	Wertanpassung der passiven Finanzinstrumente zur allgemeinen Abdeckung (+/-)	0,00	0,00
60.	Steuerverbindlichkeiten	386.275,57	769.060,38
	a) laufende	0,00	0,00
	b) aufgeschobene	386.275,57	769.060,38
70.	Passive Vermögenswerte auf dem Weg der Veräußerung	0,00	0,00
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	671.759,36	894.774,32
90.	Personalabfertigungsfonds	40.860,41	37.023,76
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	336.823,45	278.644,94
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	59.940,51	0,00
	b) Zusatzpensionsfonds und ähnliche Verpflichtungen	0,00	0,00
	c) sonstige Rückstellungen	276.882,94	278.644,94
110.	Bewertungsrücklagen	931.965,26	1.744.866,29
111.	davon aus einzustellenden Geschäftstätigkeiten	0,00	0,00
120.	Rückzahlbare Aktien	0,00	0,00
130.	Kapitalinstrumente	0,00	0,00
140.	Rücklagen	14.665.831,86	15.201.105,84
145.	davon Zwischendividenden	0,00	0,00
150.	Emissionsaufpreis	28.674,57	27.202,77
160.	Kapital	1.976,28	1.922,10
170.	Eigene Aktien (-)	0,00	0,00
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	401.877,63	471.165,18
SUMME DER PASSIVA		81.232.404,75	78.754.449,27



GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

	POSTEN DER G&V	31/12/2018	31/12/2017
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	2.007.319,76	2.222.412,78
11.	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	1.621.009,29	
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(154.112,45)	(304.798,90)
30.	ZINSÜBERSCHUSS	1.853.207,31	1.917.613,88
40.	Provisionserträge	447.758,82	389.824,71
50.	Provisionsaufwendungen	(73.204,21)	(56.311,83)
60.	PROVISIONSÜBERSCHUSS	374.554,61	333.512,88
70.	Dividenden und andere Erträge	15.762,10	16.387,58
80.	Nettoergebnis aus Handelstätigkeiten	(160.210,97)	(38.707,93)
90.	Nettoergebnis aus Deckungsgeschäften	0,00	0,00
100.	Gewinn (Verlust) aus Abtretung oder Rückkauf von:	106.022,61	43.490,03
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten aktiven Finanzinstrumenten	50,15	0,00
	b) zum fair value bewerteten aktiven Finanzinstrumenten mit Auswirkung auf die Gesamtre	105.972,46	43.490,03
	c) passiven Finanzinstrumenten	0,00	0,00
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	4.639,87	0,00
	a) zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	0,00	0,00
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	4.639,87	0,00
120.	BRUTTOERTRAGSSPANNE	2.193.975,53	2.272.296,44
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	(181.983,14)	(146.330,28)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten aktiven Finanzinstrumenten	(171.907,30)	(146.330,28)
	b) zum fair value bewerteten aktiven Finanzinstrumenten mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(10.075,84)	0,00
140.	Erträge/Aufwände aus Vertragsänderungen ohne Abschreibungen	0,00	0,00
150.	NETTOERGEBNIS AUS FINANZTÄTIGKEIT	2.011.992,39	2.125.966,16
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(1.851.232,40)	(1.699.846,26)
	a) Personalaufwand	(852.243,08)	(914.401,06)
	b) andere Verwaltungsaufwendungen	(998.989,32)	(785.445,20)
170.	Nettorückstellungen Fonds für Risiken und Aufwände	6.419,93	38.520,34
	a) für Verpflichtungen und Bürgschaften	6.419,93	38.520,34
	b) sonstige Rückstellungen	0,00	0,00
180.	Wertberichtigungen auf Sachanlagen	(69.433,90)	(63.379,59)
190.	Wertberichtigungen auf immaterielle Güter	(861,01)	(982,42)
200.	Andere Erträge / Aufwände der Geschäftstätigkeit	183.000,52	124.815,44
210.	KOSTEN DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	(1.732.106,86)	(1.600.872,49)
220.	Erträge (Verluste) aus Beteiligungen	0,00	0,00
230.	Nettoergebnis aus Bewertung Sachanlagen und immaterielle Güter zum fair value	0,00	0,00
240.	Wertberichtigungen auf Agio-Rücklagen	0,00	0,00
250.	Erträge / Verluste aus Finanzinvestitionen	(760,61)	95,29
260.	GEWINN (VERLUST) AUS LAUFENDER GESCHÄFTSTÄTIGKEIT VOR STEUERN	279.124,92	525.188,96
270.	STEUERN AUF DAS LAUFENDE GESCHÄFTSERGEBNIS	122.752,71	(54.023,78)
280.	GEWINN (VERLUST) DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT NACH STEUERN	401.877,63	471.165,18
290.	Gewinn (Verlust) aus einzustellenden Geschäftstätigkeiten nach Gewinnsteuern	0,00	0,00
300.	GEWINN (VERLUST) DES GESCHÄFTSJAHRES	401.877,63	471.165,18

