Gewinn- und Verlustrechnung der Schoellerbank AG

für das Geschäftsjahr 2015 (IFRS)

Gewinn- und Verlustrechnung	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Zinsen und ähnliche Erträge	36.884.998,34	45.871.503,28
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-14.961.803,98	-21.896.510,96
Nettozinsertrag	**21.923.194,36**	**23.974.992,32**
Provisionserträge	62.543.294,31	61.424.256,64
Provisionsaufwendungen	-3.150.886,35	-2.858.407,95
Provisionsergebnis (netto)	**59.392.407,96**	**58.565.848,69**
Sonstiger betrieblicher Aufwand	-2.549.716,86	-1.417.435,27
Sonstiger betrieblicher Ertrag	3.375.247,04	1.855.189,41
Sonstiges betriebliches Ergebnis	**825.530,18**	**437.754,14**
Dividenden und ähnliche Erträge	6.236.941,73	4.256.588,28
Handelsergebnis	1.837.868,09	1.429.684,46
Gewinne/Verluste aus Finanzanlagen und Ausleihungen	118.731,62	-9.412,96
Betriebserträge	**90.334.673,94**	**88.655.454,93***
Personalaufwand	-36.709.542,37	-35.129.001,72*
Sachaufwand	-13.520.454,55	-14.095.780,67*
Abschreibungen Sachanlagen	-720.494,58	-1.120.105,81
Abschreibungen immaterielle Anlagenwerte	-280.499,33	-234.349,68
Betriebsaufwendungen	**-51.230.990,83**	**-50.579.237,88***
Betriebsergebnis	**39.103.683,11**	**38.076.217,05***
Aufwendungen für Rückstellungen, Bankenabgabe und Systemsicherungsbeiträge	-3.842.541,49	-2.916.522,85*
Verluste/Gewinne aus Bewertung von Finanzanlagen und Ausleihungen	227.007,81	4.654,12
Integrations-/Restrukturierungsaufwand	0,00	-1.293.018,87*
Ergebnis vor Steuern	**35.488.149,43**	**33.871.329,45**
Ertragssteuern (tatsächlich und latent)	-7.291.447,17	-7.511.189,16
Jahresüberschuss nach Steuern	**28.196.702,26**	**26.360.140,29**

* Vergleichszahlen für 2014 an die heutige Struktur und Methodik angepasst.

Bilanz der Schoellerbank AG

zum 31. Dezember 2015 (IFRS)

Aktiva	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Barreserve	40.408.841,51	36.349.910,26
Handelsaktiva	3.185.755,53	4.121.595,82
Finanzvermögen bewertet at fair Value	0,00	0,00
Finanzvermögen zu fortgef. Anschaffungskosten	194.121.885,11	296.180.066,16
Forderungen an Kreditinstitute	3.535.625.981,75	3.150.867.204,23
Forderungen an Kunden	155.289.868,27	170.371.627,36
Derivate (Hedge)	0,00	0,00
Beteiligungen	18.374.915,71	18.374.915,71
Sachanlagen	9.011.346,42	10.158.312,42
Immaterielle Anlagenwerte	579.023,00	464.849,00
Forderungen aus Steuern (inkl. latente Steuern)	5.704.303,12	6.856.402,05
Finanzvermögen held for sale	4.360,37	4.360,37
Sonstige Vermögensgegenstände	18.793.176,11	15.970.230,30
AKTIVA	**3.981.099.456,90**	**3.709.719.473,68**

Passiva	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	342.345.808,02	63.563.943,25
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	3.396.932.768,32	3.429.717.286,32
Eigene Emissionen	0,00	0,00
Handelspassiva	257.481,97	833.054,10
Derivate (Hedging)	0,00	0,00
Steuerverbindlichkeiten (inkl. latente Steuern)	4.917.236,41	7.071.778,94
Sonstige Verbindlichkeiten	21.750.415,55	20.781.570,35
Rückstellungen	43.717.790,50	46.230.348,57
Bewertungsreserve	-15.145.924,61	-16.605.686,33
Rücklagen	92.500.316,64	66.140.176,35
Kapitalrücklagen	45.626.861,84	45.626.861,84
Grundkapital	20.000.000,00	20.000.000,00
Jahresergebnis	28.196.702,26	26.360.140,29
PASSIVA	**3.981.099.456,90**	**3.709.719.473,68**