

2023

Jahresabschluss Kurzfassung

VR Bank Riedlingen-Federsee eG
Hindenburgstraße 1
88499 Riedlingen
Telefon 07371 188-0
www.vrbank-rf.de

Hinweis: Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023 wurden vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e.V., Stuttgart geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Die Unterlagen wurden zur Offenlegung beim Bundesanzeiger eingereicht.

	Geschäftsjahr				Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			5.095.162,46		6.409
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			54.612,78		6
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	54.612,78				(6)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	5.149.775,24	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	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			50.980.125,61		42.045
b) andere Forderungen			3.258.075,30	54.238.200,91	6.947
4. Forderungen an Kunden				520.293.370,19	505.888
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	265.792.994,15				(261.048)
Kommunalkredite	16.928.604,22				(18.769)
Warenforderungen	280.391,52				(444)
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	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		15.395.733,63			17.865
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	15.395.733,63				(17.865)
bb) von anderen Emittenten		197.667.373,57	213.063.107,20		197.479
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	118.152.782,96				(114.282)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	213.063.107,20	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				158.892.298,87	158.288
6a. Handelsbestand				0,00	0
6aa. Warenbestand				304.952,31	318
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			15.532.739,89		15.533
darunter:					
an Kreditinstituten	647.229,54				(647)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	121.131,33				(121)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.555.350,00	17.088.089,89	1.555
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	1.505.300,00				(1.505)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				606.519,41	677
darunter: Treuhandkredite	606.519,41				(677)
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			3.178,00		8
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	3.178,00	0
12. Sachanlagen				4.927.572,37	5.240
13. Sonstige Vermögensgegenstände				5.042.946,91	5.897
14. Rechnungsabgrenzungsposten				0,00	0
15. Aktive latente Steuern				6.337.110,00	6.360
Summe der Aktiva				985.947.121,30	970.515

Passivseite

	Geschäftsjahr				Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			284.505,18		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>148.103.488,47</u>	148.387.993,65	142.730
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		198.781.572,01			280.421
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>7.371.971,93</u>	206.153.543,94		2.241
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		349.977.878,50			414.282
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>164.757.377,48</u>	<u>514.735.255,98</u>	720.888.799,92	24.319
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten				553.755,65	408
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				606.519,41	677
darunter: Treuhandkredite	606.519,41				(677)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				653.602,65	451
6. Rechnungsabgrenzungsposten				158.414,15	144
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			2.175.601,00		1.981
b) Steuerrückstellungen			856.243,00		10
c) andere Rückstellungen			<u>2.586.690,77</u>	5.618.534,77	2.730
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genusssrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				53.350.000,00	47.459
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
11a. Sonderposten aus der Währungsumrechnung				4.926,05	5
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			17.163.027,01		15.297
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnismrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		18.320.000,00			17.820
cb) andere Ergebnismrücklagen		<u>18.460.000,00</u>	36.780.000,00		17.935
d) Bilanzgewinn			<u>1.781.548,04</u>	<u>55.724.575,05</u>	<u>1.605</u>
Summe der Passiva				<u>985.947.121,30</u>	<u>970.515</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		11.442.570,67			11.075
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	11.442.570,67		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>41.122.295,04</u>	41.122.295,04		97.516
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		13.202.334,35			9.962
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen darunter: in a) und b)		<u>3.483.644,69</u>	16.685.979,04		2.975
angefallene negative Zinsen	0,41				(3)
2. Zinsaufwendungen			<u>3.213.672,01</u>	13.472.307,03	557
darunter: erhaltene negative Zinsen	5.795,37				(170)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.901.900,72		2.953
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			465.608,11		496
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	3.367.508,83	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			6.153.070,06		5.524
6. Provisionsaufwendungen			<u>754.194,88</u>	5.398.875,18	606
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				430.583,36	407
8. Sonstige betriebliche Erträge				260.064,92	518
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		6.868.112,16			6.873
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>1.696.015,24</u>	8.564.127,40		1.427
darunter: für Altersversorgung	417.656,27				(216)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>4.490.450,71</u>	13.054.578,11	4.023
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				510.413,05	487
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				255.325,32	201
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00		4.496
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>697.822,43</u>	697.822,43	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			44.629,44		347
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-44.629,44	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				9.762.215,83	3.817
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			2.079.453,28		-6.864
darunter: latente Steuern	22.501,00				(-6.360)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>14.788,18</u>	2.094.241,46	22
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>5.890.600,00</u>	9.059
25. Jahresüberschuss				1.777.374,37	1.601
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>4.173,67</u>	4
				1.781.548,04	1.605
27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnismrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				1.781.548,04	1.605
28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnismrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
29. Bilanzgewinn				<u>1.781.548,04</u>	1.605