

Jahresabschluss 2023 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

VR-Bank Werdenfels eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		14.884.909,10		a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		16.433.605,69		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	201.723.097,02		201.723.097,02
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	31.318.514,79	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen	-			aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	163.199.654,80		
b) Wechsel	-			ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	13.312.386,28	176.512.041,08	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig	100.617.365,84			ba) täglich fällig	1.335.040.091,85		
b) andere Forderungen	10.395.776,62	111.013.142,46		bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	60.657.309,13	1.395.697.400,98	1.572.209.442,06
4. Forderungen an Kunden		1.751.303.781,69		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			-
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen		-	-
aa) von öffentlichen Emittenten	-			b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		-	-
ab) von anderen Emittenten	-			3a. Handelsbestand			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			2.215.057,36
ba) von öffentlichen Emittenten	-			5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.204.362,03
bb) von anderen Emittenten	1.098.706,40	1.098.706,40		6. Rechnungsabgrenzungsposten			238.875,56
c) eigene Schuldverschreibungen	-	1.098.706,40		- 6a. Latente Steuern			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			64.288.664,21	- 7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		7.697.027,00	
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen		1.833.392,95	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen		5.561.598,89	15.092.018,84
a) Beteiligungen		6.321.540,67		8.			-
darunter: an Kreditinstituten	385.182,01			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			4.239.245,82
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genussrechtskapital			-
Wertpapierinstituten	-						
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		2.063.652,26	8.385.192,93	11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			63.100.000,00
darunter: an Kreditinstituten	2.002.000,00			11a.			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
Wertpapierinstituten	-			a) Gezeichnetes Kapital		49.642.600,00	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			37.676,70	b) Kapitalrücklage		-	
darunter: an Kreditinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			ca) gesetzliche Rücklage	18.863.924,75		
Wertpapierinstituten	-			cb) andere Ergebnisrücklagen	79.891.317,67		
9. Treuhandvermögen		2.215.057,36		cc)	-	98.755.242,42	
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				d) Bilanzgewinn		2.029.083,40	150.426.925,82
11. Immaterielle Anlagewerte		39.349,00					
12. Sachanlagen		29.385.665,78					
13. Sonstige Vermögensgegenstände		12.316.313,36					
14. Rechnungsabgrenzungsposten		46.959,83					
Summe der Aktiva			2.011.449.024,51	Summe der Passiva			2.011.449.024,51
				1. Eventualverbindlichkeiten			26.878.794,15
				2. Andere Verpflichtungen			108.547.420,79

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge	49.598.280,95		Übertrag Zwischensumme		17.930.965,35
2. Zinsaufwendungen	-10.416.827,63	39.181.453,32	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		-
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		5.775,91
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	216.374,18		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	216.374,18	18.		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		55.607,32	- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		17.936.741,26
5. Provisionserträge	14.755.631,38		- 20. Außerordentliche Erträge	-	
6. Provisionsaufwendungen	-963.066,63	13.792.564,75	21. Außerordentliche Aufwendungen	-	
7. Nettoertrag des Handelsbestands			- 22. Außerordentliches Ergebnis		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-5.848.369,21
8. Sonstige betriebliche Erträge		1.031.658,13	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-159.288,65
9.			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-9.000.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss		2.929.083,40
a) Personalaufwand	-18.348.881,69		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-9.476.652,14	-27.825.533,83	27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-1.373.011,06	28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-900.000,00
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.162.459,87			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-5.985.687,59	29. Bilanzgewinn		2.029.083,40
Zwischensumme		17.930.965,35			

82467 Garmisch-Partenkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Martin Jocher, Stefan Hutter