

Jahresabschluss 2021 - 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 Handels- und Gewerbebank eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2021

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|----------------|----------------|-------------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | | 22.175.341,92 | | a) täglich fällig | | 281.771,27 | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | 104.804.417,05 | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 393.918.921,67 | 394.200.692,94 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | - | 126.979.758,97 | 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 | | | |
| b) Wechsel | | - | | von drei Monaten | 484.094.742,29 | | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist | | | |
| a) täglich fällig | | 8.001.641,25 | | von mehr als drei Monaten | 6.196.772,27 | 490.291.514,56 | |
| b) andere Forderungen | | 15.071.562,50 | 23.073.203,75 | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 1.790.766.644,00 | ba) täglich fällig | 1.436.538.676,05 | | |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | bb) mit vereinbarter Laufzeit | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | oder Kündigungsfrist | 56.283.926,02 | 1.492.822.602,07 | 1.983.114.116,63 |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | - | | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften | | | |
| ab) von anderen Emittenten | | - | | und aufgenommenen Warenkrediten | | | - |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | 37.633.535,27 | | | a) begebene Schuldverschreibungen | | | - |
| bb) von anderen Emittenten | 277.479.001,42 | 315.112.536,69 | | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | - |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | - | 315.112.536,69 | 3a. Handelsbestand | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 297.307.019,68 | 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 1.327.992,93 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 2.095.944,36 |
| 6aa. Warenbestand | | | | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 38.139,63 |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | - 6a. Latente Steuern | | | - |
| a) Beteiligungen | | 28.915.231,29 | | - 7. Rückstellungen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | 1.690.997,73 | | | a) Rückstellungen für Pensionen und | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | ähnliche Verpflichtungen | | 7.366.772,00 | |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 1.015.050,00 | 29.930.281,29 | b) Steuerrückstellungen | | 861.643,75 | |
| darunter: bei Kreditgenossenschaften | 1.001.000,00 | | | c) andere Rückstellungen | | 7.440.776,48 | 15.669.192,23 |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | 8. | | | - |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 5.286.631,91 | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | | | | 10. Genussrechtskapital | | | - |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 73.000.000,00 |
| 9. Treuhandvermögen | | | 1.327.992,93 | 11a. | | | - |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand | | | | 12. Eigenkapital | | | |
| einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | a) Gezeichnetes Kapital | | 19.192.148,60 | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 15.683,00 | b) Kapitalrücklage | | - | |
| 12. Sachanlagen | | | 36.683.837,10 | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 7.886.770,26 | ca) gesetzliche Rücklage | 43.672.379,94 | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 1.656.073,35 | cb) andere Ergebnisrücklagen | 97.752.218,39 | | |
| | | | | cc) | | - | 141.424.598,33 |
| | | | | d) Bilanzgewinn | | 5.963.607,28 | 166.580.354,21 |
| Summe der Aktiva | | | <u>2.636.026.432,93</u> | | | | |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 34.651.655,97 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 149.775.735,64 |

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

| | EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------|-----|---|
| 1. Zinserträge | 37.862.396,88 | | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -5.716.029,45 | 32.146.367,43 | | 23.650.934,20 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 4.370.296,01 | | | 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 727.752,49 | | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | 433.846,15 | 5.531.894,65 | | 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | |
| 5. Provisionserträge | 17.151.902,19 | | | 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren |
| 6. Provisionsaufwendungen | -1.376.864,79 | 15.775.037,40 | | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 1.702.681,89 | | 18. |
| 9. | | | | 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | -17.642.276,70 | | | 20. Außerordentliche Erträge |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -11.667.077,85 | -29.309.354,55 | | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -1.746.512,52 | | 21. Außerordentliche Aufwendungen |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -449.180,10 | | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | | 22. Außerordentliches Ergebnis |
| Zwischensumme | | 23.650.934,20 | | 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag |
| | | | | |
| | | | | 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen |
| | | | | |
| | | | | 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken |
| | | | | |
| | | | | 25. Jahresüberschuss |
| | | | | |
| | | | | 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr |
| | | | | |
| | | | | 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen |
| | | | | |
| | | | | 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen |
| | | | | |
| | | | | 29. Bilanzgewinn |
| | | | | |

86368 Gersthofen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Georg Schneider, Vorstandsvorsitzender

Jürgen Reinthaler, Vorstand