

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
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		-		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			63.100.000,00
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		2.063.652,26	8.385.192,93	11a.			-
darunter: an Kreditinstituten		2.002.000,00		12. Eigenkapital			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		a) Gezeichnetes Kapital		49.642.600,00	
Wertpapierinstituten		-		b) Kapitalrücklage		-	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			37.676,70	c) Ergebnisrücklagen			
darunter: an Kreditinstituten		-		ca) gesetzliche Rücklage		18.863.924,75	
Finanzdienstleistungsinstituten		-		cb) andere Ergebnisrücklagen		79.891.317,67	
Wertpapierinstituten		-		cc)		-	98.755.242,42
9. Treuhandvermögen			2.215.057,36	d) Bilanzgewinn		2.029.083,40	150.426.925,82
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.							
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			<u>2.011.449.024,51</u>			Summe der Passiva	<u>2.011.449.024,51</u>
				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
2. Zinsaufwendungen	-10.416.827,63	39.181.453,32		17.930.965,35
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		-		
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		216.374,18		
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		-	216.374,18	
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			55.607,32	
5. Provisionserträge	14.755.631,38			
6. Provisionsaufwendungen	-963.066,63	13.792.564,75		
7. Nettoertrag des Handelsbestands				
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				
8. Sonstige betriebliche Erträge			1.031.658,13	
9.				
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand	-18.348.881,69			
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-9.476.652,14	-27.825.533,83		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			-1.373.011,06	
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	
Zwischensumme			<u>17.930.965,35</u>	
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft				
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere				
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren				5.775,91
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-
18.				-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				17.936.741,26
20. Außerordentliche Erträge				-
21. Außerordentliche Aufwendungen				-
22. Außerordentliches Ergebnis				-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag				-5.848.369,21
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen				-159.288,65
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-9.000.000,00
25. Jahresüberschuss				2.929.083,40
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen				-
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				-900.000,00
29. Bilanzgewinn				<u>2.029.083,40</u>

82467 Garmisch-Partenkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Martin Jocher, Stefan Hutter