

Beilage



Das bayerische Genossenschaftsblatt

Jahresabschluss Veröffentlichungen

www.profil.bayern

Inhaltsverzeichnis der veröffentlichten Jahresabschlüsse im Profil 07 2024

| | |
|--|----------------------------|
| meine Volksbank Raiffeisenbank | Rosenheim |
| Raiffeisenbank Bechhofen | Bechhofen |
| Volksbank Raiffeisenbank Würzburg | Würzburg |
| VR Bank München Land | Oberhaching |
| VR GenoBank DonauWald | Viechtach |
| VR-Bank Ismaning Hallbergmoos Neufahrn | Ismaning |
| VR-Bank Main-Rhön | Schweinfurt |
| VR-Bank Rottal-Inn | Eggenfelden – Pfarrkirchen |
| VR-Bank Werdenfels | Garmisch-Partenkirchen |

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.

meine Volksbank Raiffeisenbank eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|-----|-------------------------|--------------------------|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | | 55.598.292,53 | | a) täglich fällig | | 4.749.173,99 | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | 90.734.579,34 | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>1.404.166.063,85</u> | 1.408.915.237,84 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | - | 146.332.871,87 | 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 | 1.229.264.152,83 | | |
| b) Wechsel | | - | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>494.051.758,01</u> | 1.723.315.910,84 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | | 516.031.493,39 | | ba) täglich fällig | 4.873.360.065,85 | | |
| b) andere Forderungen | | <u>21.812.832,06</u> | 537.844.325,45 | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>2.145.983.024,71</u> | <u>7.019.343.090,56</u> | 8.742.659.001,40 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 9.088.476.607,28 | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten | | | 229.515,62 |
| 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 | | | 9.599.487,49 |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 179.094.328,20 | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 23.554.990,65 |
| bb) von anderen Emittenten | | <u>1.086.332.384,96</u> | 1.265.426.713,16 | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 3.235.663,53 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | - | 1.265.426.713,16 | 6a. Latente Steuern | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 234.417.568,14 | 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 92.531.385,09 | |
| 6aa. Warenbestand | | | 1.187.917,02 | b) Steuerrückstellungen | | 9.436.835,54 | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | | <u>68.016.043,75</u> | 169.984.264,38 |
| a) Beteiligungen | | 134.548.220,14 | | 8. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | | 3.868.084,17 | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | - |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | 10. Genusrechtskapital | | | - |
| Wertpapierinstituten | | 143.750,00 | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 410.000.000,00 |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | <u>10.717.989,04</u> | 145.266.209,18 | 11a. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | | 10.606.290,00 | | 12. Eigenkapital | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | a) Gezeichnetes Kapital | | 51.007.317,25 | |
| Wertpapierinstituten | | - | | b) Kapitalrücklage | | 1.109.038,69 | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 49.699.591,40 | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | - | | ca) gesetzliche Rücklage | | 154.500.000,00 | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | cb) andere Ergebnisrücklagen | | 753.000.000,50 | |
| Wertpapierinstituten | | 837.633,28 | | cc) | | - | 907.500.000,50 |
| 9. Treuhandvermögen | | | 9.599.487,49 | d) Bilanzgewinn | | 7.885.505,46 | 967.501.861,90 |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | - | | | | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 140.523,29 | | | | |
| 12. Sachanlagen | | | 191.713.387,75 | | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 65.029.313,28 | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 545.507,50 | | | | |
| Summe der Aktiva | | | <u>11.735.680.022,81</u> | | | Summe der Passiva | <u>11.735.680.022,81</u> |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 117.571.014,34 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 788.963.167,08 |

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

| EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Zinserträge | 257.592.367,04 | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | <u>-78.383.176,08</u> | 179.209.190,96 | 122.596.639,28 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 5.397.000,71 | | 21.195.133,57 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 3.088.529,39 | | -8.685.094,69 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | - | 8.485.530,10 | |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | 2.197.285,65 | |
| 5. Provisionserträge | 73.190.224,11 | | -6.117.487,71 |
| 6. Provisionsaufwendungen | <u>-6.532.643,04</u> | 66.657.581,07 | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | 128.989.190,45 |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | 1.132.620,82 | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 15.759.133,27 | |
| 9. | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | |
| a) Personalaufwand | -88.255.375,67 | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | <u>-46.724.654,33</u> | -134.980.030,00 | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -11.842.891,26 | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -4.021.781,33 | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | - | |
| Zwischensumme | | <u>122.596.639,28</u> | |
| | | | |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 21.195.133,57 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | | -8.685.094,69 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | - |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | -6.117.487,71 |
| 18. | | | |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 128.989.190,45 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | - |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | - |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | -32.829.327,46 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | -357.737,88 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | <u>-30.000.000,00</u> |
| 25. Jahresüberschuss | | | 65.802.125,11 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | - |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | - |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | -57.916.619,65 |
| 29. Bilanzgewinn | | | <u>7.885.505,46</u> |

83022 Rosenheim

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Wolfgang Altmüller, Reinhard Frauscher, Mirko Gruber, Roland Seidl

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.

Raiffeisenbank Bechhofen eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|-----|---------------|----------------------|---|---------------|-------------------|----------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | | 715.493,37 | | a) täglich fällig | | | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | - | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 6.347.175,09 | 6.347.175,09 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | - | 715.493,37 | 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 | 36.943.287,44 | | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist | | | |
| a) täglich fällig | | 3.908.132,75 | | von mehr als drei Monaten | 2.859.087,86 | 39.802.375,30 | |
| b) andere Forderungen | | 2.027.133,33 | 5.935.266,08 | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 52.093.905,48 | ba) täglich fällig | 29.955.845,68 | | |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | bb) mit vereinbarter Laufzeit | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | oder Kündigungsfrist | 7.285.780,23 | 37.241.625,91 | 77.044.001,21 |
| 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 | | 995.463,39 | | a) begebene Schuldverschreibungen | | | |
| bb) von anderen Emittenten | | 34.816.583,04 | 35.812.046,43 | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | - | 35.812.046,43 | 3a. Handelsbestand | | | |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 152.668,98 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 175.588,54 |
| 6aa. Warenbestand | | | | - 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | - 6a. Latente Steuern | | | |
| a) Beteiligungen | | 822.318,74 | | - 7. Rückstellungen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | 22.980,00 | | a) Rückstellungen für Pensionen und | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | ähnliche Verpflichtungen | | 781.433,00 | |
| Wertpapierinstituten | | - | | b) Steuerrückstellungen | | - | |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 73.050,00 | 895.368,74 | c) andere Rückstellungen | | 155.289,78 | 936.722,78 |
| darunter: an Kreditinstituten | | 70.000,00 | | 8. | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | |
| Wertpapierinstituten | | - | | 10. Genussrechtskapital | | | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | - 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 6.980.000,00 |
| darunter: an Kreditinstituten | | | | 11a. | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | | | 12. Eigenkapital | | | |
| Wertpapierinstituten | | | | a) Gezeichnetes Kapital | | 1.570.122,84 | |
| 9. Treuhandvermögen | | | 152.668,98 | b) Kapitalrücklage | | 1.168.813,24 | |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand | | | | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | ca) gesetzliche Rücklage | 891.000,00 | | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 917.000,00 | | |
| 12. Sachanlagen | | | 127.747,08 | cc) | | 1.808.000,00 | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 486.161,69 | d) Bilanzgewinn | | 62.567,83 | 4.609.503,91 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 27.002,66 | | | | |
| | | | <u>96.245.660,51</u> | | | | |
| Summe der Aktiva | | | | | | Summe der Passiva | <u>96.245.660,51</u> |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 179.232,69 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 2.727.200,02 |

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

| | EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|--------------|--------------|---------------|------------------------|
| 1. Zinserträge | 2.125.107,24 | | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -532.424,26 | 1.592.682,98 | | 738.539,56 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | | 258.185,00 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 25.543,69 | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | - | 25.543,69 | |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | |
| 5. Provisionserträge | 450.501,08 | | | |
| 6. Provisionsaufwendungen | -48.372,71 | 402.128,37 | | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | 996.724,56 |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 4.527,71 | | |
| 9. | | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | -824.790,82 | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | -425.415,97 | -1.250.206,79 | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | -24.617,13 | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | -11.519,27 | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | | |
| Zwischensumme | | | 738.539,56 | |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | | 258.185,00 |
| 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 | | | | |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | |
| 18. | | | | |
| - 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 996.724,56 |
| - 20. Außerordentliche Erträge | | | | |
| - 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | | |
| - 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | | -189.915,30 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | | -1.230,48 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | -720.000,00 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 85.578,78 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | -23.010,95 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>62.567,83</u> |

91572 Bechhofen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Jürgen Seifert, Friedrich Stingl

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.

Volksbank Raiffeisenbank Würzburg eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|----------------|-------------------------|-----|---|------------------|-------------------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | 12.609.293,83 | | | a) täglich fällig | | - | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | 84.107.530,42 | | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 185.971.490,82 | | 185.971.490,82 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | - | 96.716.824,25 | | 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 | 274.684.317,67 | | |
| b) Wechsel | - | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 1.109.053,64 | 275.793.371,31 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | 65.185.345,90 | | | ba) täglich fällig | 1.288.574.099,82 | | |
| b) andere Forderungen | 60.311.057,88 | 125.496.403,78 | | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 301.008.496,38 | 1.589.582.596,20 | 1.865.375.967,51 |
| 4. Forderungen an Kunden | | 1.697.874.552,08 | | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten | | | - |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | a) begebene Schuldverschreibungen | 8.021.639,34 | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | - | | | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | - | 8.021.639,34 | |
| ab) von anderen Emittenten | - | | | 3a. Handelsbestand | | | - |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 5.284.319,87 |
| ba) von öffentlichen Emittenten | 12.841.575,27 | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 2.164.850,83 |
| bb) von anderen Emittenten | 130.406.710,33 | 143.248.285,60 | | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 175.057,55 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | - | 143.248.285,60 | | 6a. Latente Steuern | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | 180.635.603,11 | | 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | 2.144.088,00 | | |
| 6aa. Warenbestand | | | | b) Steuerrückstellungen | 2.395.092,71 | | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | 7.571.577,20 | 12.110.757,91 | |
| a) Beteiligungen | 52.891.698,36 | | | 8. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | 1.340.172,72 | | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 1.009.830,14 |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 10. Genussrechtskapital | | | - |
| Wertpapierinstituten | - | | | | | | |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 2.099.396,63 | 54.991.094,99 | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 152.000.000,00 |
| darunter: an Kreditinstituten | 2.059.890,00 | | | 11a. | | | - |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 12. Eigenkapital | | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | a) Gezeichnetes Kapital | 25.960.037,83 | | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | 379.826,72 | | b) Kapitalrücklage | - | | |
| darunter: an Kreditinstituten | - | | | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | ca) gesetzliche Rücklage | 25.500.000,00 | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 72.500.000,00 | | |
| 9. Treuhandvermögen | | 5.284.319,87 | | cc) | - | 98.000.000,00 | |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | d) Bilanzgewinn | 1.460.762,76 | 125.420.800,59 | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | 31.289,00 | | | | | |
| 12. Sachanlagen | | 41.708.129,89 | | | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | 9.992.372,08 | | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | 1.176.013,19 | | | | | |
| Summe der Aktiva | | <u>2.357.534.714,56</u> | | Summe der Passiva | | <u>2.357.534.714,56</u> | |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 26.900.126,93 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 174.394.871,99 |

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

| | EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------------|-----|------------------------|
| 1. Zinserträge | 57.437.767,60 | | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -9.857.470,18 | 47.580.297,42 | | 23.388.174,72 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 1.395.499,50 | | | |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 1.707.710,39 | | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | 483.847,59 | 3.587.057,48 | | |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | 219.201,07 | | |
| 5. Provisionserträge | 18.723.500,92 | | | |
| 6. Provisionsaufwendungen | -1.676.364,11 | 17.047.136,81 | | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 1.585.787,52 | | |
| 9. | | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | -22.535.709,81 | | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -12.390.804,03 | -34.926.513,84 | | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -2.091.527,59 | | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -145.734,65 | | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -9.467.529,50 | | |
| Zwischensumme | | <u>23.388.174,72</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 | | | | -706.655,89 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | | - |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | - |
| 18. | | | | - |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 22.681.518,83 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | | - |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | - |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | | -7.854.489,48 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | | -120.722,22 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | -10.000.000,00 |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 4.706.307,13 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | 29.455,63 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | - |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | -3.275.000,00 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>1.460.762,76</u> |

97070 Würzburg

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Joachim Erhard, Claus Reder, Dr. Pia Weinkamm

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 Unternehmensregister eingereicht.

VR Bank München Land eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|-----|----------------|-------------------------|---|------------------|-------------------|-------------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | | 8.218.355,95 | | a) täglich fällig | 391.562,03 | | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | 19.104.679,08 | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 236.050.601,37 | | 236.442.163,40 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | - | 27.323.035,03 | 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 | 414.483.091,02 | | |
| b) Wechsel | | - | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 40.312.764,54 | 454.795.855,56 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | | 142.251.188,86 | | ba) täglich fällig | 1.096.202.504,93 | | |
| b) andere Forderungen | | 70.456.828,46 | 212.708.017,32 | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 393.150.565,51 | 1.489.353.070,44 | 1.944.148.926,00 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 1.993.189.413,27 | 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 | | | 1.499.064,46 |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 82.617.046,07 | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 3.049.020,72 |
| bb) von anderen Emittenten | | 67.202.494,69 | 149.819.540,76 | - 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 102.078,88 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | - | 149.819.540,76 | - 6a. Latente Steuern | | | |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | - 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 19.863.766,00 | |
| 6aa. Warenbestand | | | | b) Steuerrückstellungen | | 197.411,00 | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | | 6.833.011,86 | 26.894.188,86 |
| a) Beteiligungen | | 13.260.432,05 | | 8. | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | 182.540,61 | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | 10. Genusrechtskapital | | | |
| Wertpapierinstituten | | - | | - 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 90.000.000,00 |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 99.100,00 | 13.359.532,05 | 11a. | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | 71.050,00 | | 12. Eigenkapital | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | a) Gezeichnetes Kapital | | 19.483.700,00 | |
| Wertpapierinstituten | | - | | b) Kapitalrücklage | | - | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | | | ca) gesetzliche Rücklage | 47.500.000,00 | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 87.822.000,00 | | |
| Wertpapierinstituten | | | | cc) | | 135.322.000,00 | |
| 9. Treuhandvermögen | | | 1.499.064,46 | d) Bilanzgewinn | | 1.000.501,72 | 155.806.201,72 |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | | | | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 41.652,00 | | | | |
| 12. Sachanlagen | | | 41.612.188,40 | | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 18.335.885,42 | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 53.315,33 | | | | |
| Summe der Aktiva | | | <u>2.457.941.644,04</u> | | | Summe der Passiva | <u>2.457.941.644,04</u> |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 71.263.287,59 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 120.194.415,75 |

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

| EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------------|------------------------|
| 1. Zinserträge | 55.684.622,51 | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -11.661.020,72 | 44.023.601,79 | |
| 3. Laufende Erträge aus | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | - | |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 398.162,02 | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | - | |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | |
| 5. Provisionserträge | 15.327.174,58 | | |
| 6. Provisionsaufwendungen | -1.743.240,69 | 13.583.933,89 | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 2.119.459,48 | |
| 9. | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | |
| a) Personalaufwand | -23.872.694,83 | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -10.554.143,44 | -34.426.838,27 | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -1.445.946,77 | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -1.008.458,47 | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -4.325.125,76 | |
| Zwischensumme | | <u>18.918.787,91</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 | | | 23.033,16 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | |
| 18. | | | |
| - 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 18.941.821,07 |
| - 20. Außerordentliche Erträge | | | |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | |
| - 22. Außerordentliches Ergebnis | | | |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | -4.860.803,96 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | -43.647,98 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | -10.000.000,00 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 4.037.369,13 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | 5.132,59 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | -3.042.000,00 |
| 29. Bilanzgewinn | | | <u>1.000.501,72</u> |

82041 Oberhaching

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Andreas Müller

Michaela Gebauer

Alexander Langowski

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 GenoBank DonauWald eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|----------------|-------------------------|-----|---|----------------|------------------|-------------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | 17.667.913,56 | | | a) täglich fällig | 129.034,70 | | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | 13.231.886,12 | | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 211.676.484,51 | | 211.805.519,21 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | - | 30.899.799,68 | | 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 | 285.228.515,45 | | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist | | | |
| a) täglich fällig | 87.341.650,16 | | | von mehr als drei Monaten | 1.440.400,64 | 286.668.916,09 | |
| b) andere Forderungen | 32.388.454,32 | 119.730.104,48 | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| 4. Forderungen an Kunden | | 1.218.359.971,90 | | ba) täglich fällig | 792.730.186,79 | | |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | bb) mit vereinbarter Laufzeit | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | oder Kündigungsfrist | 280.840.203,07 | 1.073.570.389,86 | 1.360.239.305,95 |
| 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 | 28.098.173,73 | | | a) begebene Schuldverschreibungen | 194.602,33 | | |
| bb) von anderen Emittenten | 303.416.855,28 | 331.515.029,01 | | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | - | 194.602,33 | |
| c) eigene Schuldverschreibungen | - | 331.515.029,01 | | 3a. Handelsbestand | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | 38.254.396,40 | | 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 2.173.282,40 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 2.778.961,76 |
| 6aa. Warenbestand | | | | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 543.076,04 |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | - 6a. Latente Steuern | | | - |
| a) Beteiligungen | 19.255.951,24 | | | - 7. Rückstellungen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | 513.141,43 | | | a) Rückstellungen für Pensionen und | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | ähnliche Verpflichtungen | 17.725.211,00 | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | b) Steuerrückstellungen | - | | |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 4.222.384,52 | 23.478.335,76 | | c) andere Rückstellungen | 7.054.584,12 | 24.779.795,12 | |
| darunter: an Kreditinstituten | 4.207.350,00 | | | 8. | | | - |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | - |
| Wertpapierinstituten | - | | | 10. Genussrechtskapital | | | - |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | 81.900,00 | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 84.000.000,00 |
| darunter: an Kreditinstituten | - | | | 11a. | | | - |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 12. Eigenkapital | | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | a) Gezeichnetes Kapital | 20.689.440,00 | | |
| 9. Treuhandvermögen | | 2.173.282,40 | | b) Kapitalrücklage | - | | |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand | | | | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | ca) gesetzliche Rücklage | 19.700.000,00 | | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | 20.537,00 | | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 71.522.758,93 | | |
| 12. Sachanlagen | 18.760.209,99 | | | cc) | - | 91.222.758,93 | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | 16.875.600,09 | | | d) Bilanzgewinn | 1.752.372,32 | 113.664.571,25 | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | 29.947,35 | | | | | | |
| Summe der Aktiva | | <u>1.800.179.114,06</u> | | Summe der Passiva | | | <u>1.800.179.114,06</u> |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 20.848.647,54 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 60.379.325,12 |

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

| | EUR | EUR | | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------------|---|-----|----------------|
| 1. Zinserträge | 42.345.899,96 | | 14. Übertrag Zwischensumme | | 20.056.077,16 |
| 2. Zinsaufwendungen | -8.625.974,02 | 33.719.925,94 | 15. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | - |
| 3. Laufende Erträge aus | | | 16. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | - |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 741.926,67 | | 17. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 99.040,43 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 675.894,77 | 1.417.821,44 | 18. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | - |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | - | | 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | 20.155.117,59 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | 1.696.472,73 | 20. Außerordentliche Erträge | | - |
| 5. Provisionserträge | 14.475.778,73 | | 21. Außerordentliche Aufwendungen | | - |
| 6. Provisionsaufwendungen | -832.883,89 | 13.642.894,84 | 22. Außerordentliches Ergebnis | | - |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | -4.506.459,63 |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | -56.285,64 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 785.203,67 | 24a. Zuführung zum / Erträge a. d. Auflösung d. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | -12.500.000,00 |
| 9. | | | 25. Jahresüberschuss | | 3.092.372,32 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | - |
| a) Personalaufwand | -16.993.018,54 | | 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | - |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -8.482.610,52 | -25.475.629,06 | 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | -1.340.000,00 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -1.403.616,33 | 29. Bilanzgewinn | | 1.752.372,32 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -598.596,48 | | | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -3.728.399,59 | | | |
| Zwischensumme | | <u>20.056.077,16</u> | | | |

94234 Viechtach

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Günther Bernreiter (Vorstandssprecher), Egon Gröller (Vorstandssprecher), Anita Linzmeier

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 Ismaning Hallbergmoos Neufahrn eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|-----|----------------|-------------------------|---|----------------|----------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | | 5.609.151,02 | | a) täglich fällig | | - | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | - | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 133.865.122,16 | 133.865.122,16 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | - | 5.609.151,02 | 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 | 151.888.812,49 | | |
| b) Wechsel | | - | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 1.683.080,57 | 153.571.893,06 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | | 53.735.793,79 | | ba) täglich fällig | 676.806.027,13 | | |
| b) andere Forderungen | | 30.472.013,85 | 84.207.807,64 | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 192.222.997,07 | 869.029.024,20 | 1.022.600.917,26 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 953.631.926,83 | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten | | | 413.081,17 |
| 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 | | - | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 25.635.311,76 | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 1.058.837,66 |
| bb) von anderen Emittenten | | 170.748.053,01 | 196.383.364,77 | - 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 41.629,71 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | - | | - 6a. Latente Steuern | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 9.765.786,00 | |
| 6aa. Warenbestand | | | 1.196.231,03 | b) Steuerrückstellungen | | 725.833,86 | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | | 2.047.883,26 | 12.539.503,12 |
| a) Beteiligungen | | 9.515.865,77 | | 8. | | - | |
| darunter: an Kreditinstituten | | 316.480,69 | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | - | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | 10. Genusrechtskapital | | - | |
| Wertpapierinstituten | | - | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 49.000.000,00 |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 4.512.630,00 | 14.028.495,77 | 11a. | | - | |
| darunter: an Kreditinstituten | | 4.500.020,00 | | 12. Eigenkapital | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | a) Gezeichnetes Kapital | | 12.037.645,64 | |
| Wertpapierinstituten | | - | | b) Kapitalrücklage | | 2.058,46 | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | | - | | ca) gesetzliche Rücklage | 16.062.416,97 | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | | - | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 44.534.257,91 | | |
| Wertpapierinstituten | | - | | cc) | | 60.596.674,88 | |
| 9. Treuhandvermögen | | | | d) Bilanzgewinn | | 1.904.313,02 | 74.540.692,00 |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | Summe der Passiva | | | 1.294.059.783,08 |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 224,00 | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 24.617.121,00 |
| 12. Sachanlagen | | | 30.342.849,75 | 2. Andere Verpflichtungen | | | 34.416.238,25 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 5.617.823,66 | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 266.908,61 | | | | |
| Summe der Aktiva | | | <u>1.294.059.783,08</u> | | | | |

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

| | EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|---------------|----------------|----------------|---|
| 1. Zinserträge | 28.156.794,76 | | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -5.671.103,30 | 22.485.691,46 | | 13.252.344,33 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | - | | 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 411.243,15 | | 2.766.781,73 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | - | 411.243,15 | 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | - | | - |
| 5. Provisionserträge | 8.103.181,93 | | | 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren |
| 6. Provisionsaufwendungen | -736.752,88 | 7.366.429,05 | | 54.312,01 |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | 824.269,15 | | - |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 2.375.515,18 | | 18. |
| 9. | | - | | - |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit |
| a) Personalaufwand | | -12.609.186,71 | | 16.073.438,07 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | -6.148.896,35 | -18.758.083,06 | 20. Außerordentliche Erträge |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | - | | - |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | - | | 21. Außerordentliche Aufwendungen |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | - | | - |
| Zwischensumme | | | 13.252.344,33 | 22. Außerordentliches Ergebnis |
| | | | | - |
| | | | | 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag |
| | | | | -3.128.126,40 |
| | | | | 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen |
| | | | | -40.998,65 |
| | | | | 24a. Zuführung zum / Erträge a. d. Auflösung d. Fonds für allgemeine Bankrisiken |
| | | | | -10.500.000,00 |
| | | | | 25. Jahresüberschuss |
| | | | | 2.404.313,02 |
| | | | | 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr |
| | | | | - |
| | | | | 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen |
| | | | | - |
| | | | | 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen |
| | | | | -500.000,00 |
| | | | | 29. Bilanzgewinn |
| | | | | 1.904.313,02 |

85737 Ismaning

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Herbert Kellner, Dr. Matthias Dambach, Christian Hilz

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 Main-Rhön eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|----------------|----------------|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | 17.447.256,00 | | | a) täglich fällig | | 4.185.929,37 | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | 17.794.078,97 | | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 154.883.665,61 | 159.069.594,98 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | - | | 35.241.334,97 | 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 von drei Monaten | 264.609.409,16 | | |
| b) Wechsel | - | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | 264.609.409,16 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | 108.721.915,07 | | | ba) täglich fällig | 1.285.708.330,01 | | |
| b) andere Forderungen | 132.800.488,09 | 241.522.403,16 | | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 317.345.390,79 | 1.603.053.720,80 | 1.867.663.129,96 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 1.435.681.579,77 | 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 | | | 3.640.770,16 |
| ba) von öffentlichen Emittenten | 29.790.600,14 | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 3.262.519,66 |
| bb) von anderen Emittenten | 266.953.194,38 | 296.743.794,52 | | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 274.095,57 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | - | 296.743.794,52 | | 6a. Latente Steuern | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 216.151.012,39 | 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 12.488.217,44 | |
| 6aa. Warenbestand | | | | b) Steuerrückstellungen | | 1.852.340,94 | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | 7.758.498,99 | | 22.099.057,37 |
| a) Beteiligungen | | 41.433.642,79 | | 8. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | 1.882.065,74 | | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 12.656.341,00 |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 10. Genussrechtskapital | | | - |
| Wertpapierinstituten | - | | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 139.000.000,00 |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 5.243.893,88 | 46.677.536,67 | 11a. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | 5.180.000,00 | | | 12. Eigenkapital | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | a) Gezeichnetes Kapital | | 57.635.423,49 | |
| Wertpapierinstituten | - | | | b) Kapitalrücklage | | - | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 442.103,57 | c) Ergebnismrücklagen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | - | | | ca) gesetzliche Rücklage | 25.200.000,00 | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | cb) andere Ergebnismrücklagen | 64.900.000,00 | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | cc) | | 90.100.000,00 | |
| 9. Treuhandvermögen | | | 3.640.770,16 | d) Bilanzgewinn | | 1.023.750,36 | 148.759.173,85 |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | | | | |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 15.246,00 | | | | |
| 12. Sachanlagen | | | 69.708.309,13 | | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 10.555.783,48 | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 44.808,73 | | | | |
| Summe der Aktiva | | | 2.356.424.682,55 | | | | 2.356.424.682,55 |
| | | | | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 20.858.956,22 |
| | | | | 2. Andere Verpflichtungen | | | 107.519.952,50 |

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

| EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------|------------------------|
| 1. Zinserträge | 49.200.608,33 | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -8.755.955,19 | 40.444.653,14 | 23.523.929,85 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 5.098.599,80 | | |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 1.458.745,87 | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | - | 6.557.345,67 | -920.745,54 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | 8.118,64 | |
| 5. Provisionserträge | 20.708.023,76 | | |
| 6. Provisionsaufwendungen | -2.072.159,31 | 18.635.864,45 | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | - |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | 22.603.184,31 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 3.633.664,90 | |
| 9. | | | - |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | |
| a) Personalaufwand | -25.701.644,37 | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -14.532.092,69 | -40.233.737,06 | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -3.263.805,21 | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -2.132.359,41 | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -125.815,27 | |
| Zwischensumme | | 23.523.929,85 | |
| 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 | | | - |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | - |
| 18. | | | - |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 22.603.184,31 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | - |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | - |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | -5.439.524,51 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | -67.625,73 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | -15.000.000,00 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 2.096.034,07 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | - |
| 27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen | | | - |
| 28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen | | | -1.072.283,71 |
| 29. Bilanzgewinn | | | 1.023.750,36 |

97421 Schweinfurt

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Frank Hefner, Markus Merz, Markus Feser, Tobias Herzog, Michael Reif

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 Rottal-Inn eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2023

| AKTIVSEITE | EUR | EUR | EUR | PASSIVSEITE | EUR | EUR | EUR |
|--|----------------|----------------|-------------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| 1. Barreserve | | | | 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | |
| a) Kassenbestand | 17.665.810,87 | | | a) täglich fällig | 467.310,63 | | |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | 26.333.892,13 | | | b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 715.125.470,37 | | 715.592.781,00 |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | - | | 43.999.703,00 | 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 | 242.663.857,00 | | |
| b) Wechsel | - | | | ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 3.176.931,42 | 245.840.788,42 | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | b) andere Verbindlichkeiten | | | |
| a) täglich fällig | 185.492.981,72 | | | ba) täglich fällig | 1.672.528.520,99 | | |
| b) andere Forderungen | 31.220.970,55 | 216.713.952,27 | | bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 871.268.091,53 | 2.543.796.612,52 | 2.789.637.400,94 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 3.152.049.160,67 | 2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten | | | - |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | a) begebene Schuldverschreibungen | 40.145.337,66 | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | - | | | b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | - | | 40.145.337,66 |
| ab) von anderen Emittenten | 2.035.109,83 | 2.035.109,83 | | 3a. Handelsbestand | | | - |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 3.221.444,62 |
| ba) von öffentlichen Emittenten | 252.278.786,55 | | | 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 3.279.809,81 |
| bb) von anderen Emittenten | 244.029.192,13 | 496.307.978,68 | | 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 6.341.526,29 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | - | | 498.343.088,51 | - 6a. Latente Steuern | | | - |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 87.548.741,48 | - 7. Rückstellungen | | | |
| 6a. Handelsbestand | | | | a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | 38.205.106,00 | | |
| 6aa. Warenbestand | | | | b) Steuerrückstellungen | 8.525.525,46 | | |
| 7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | c) andere Rückstellungen | 18.559.849,50 | 65.290.480,96 | |
| a) Beteiligungen | | 45.649.810,06 | | 8. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | 1.116.525,19 | | | 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 28.622.721,52 |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | 10. Genussrechtskapital | | | - |
| Wertpapierinstituten | - | | | 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 232.000.000,00 |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 16.661,21 | 45.666.471,27 | 11a. | | | - |
| darunter: an Kreditinstituten | - | | | 12. Eigenkapital | | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | a) Gezeichnetes Kapital | 20.938.323,75 | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | b) Kapitalrücklage | - | | |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 694.276,34 | c) Ergebnisrücklagen | | | |
| darunter: an Kreditinstituten | - | | | ca) gesetzliche Rücklage | 43.000.000,00 | | |
| Finanzdienstleistungsinstituten | - | | | cb) andere Ergebnisrücklagen | 132.500.000,00 | | |
| Wertpapierinstituten | - | | | cc) | - | 175.500.000,00 | |
| 9. Treuhandvermögen | | | 3.221.444,62 | d) Bilanzgewinn | 3.931.221,03 | 200.369.544,78 | |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch. | | | | Summe der Passiva | | | 4.084.501.047,58 |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | 26.839,00 | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 197.945.672,77 |
| 12. Sachanlagen | | | 17.358.240,99 | 2. Andere Verpflichtungen | | | 166.193.450,86 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 18.823.204,92 | | | | |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 55.924,51 | | | | |
| Summe der Aktiva | | | <u>4.084.501.047,58</u> | | | | |

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

| | EUR | EUR | EUR | EUR |
|---|----------------|----------------------|-----|------------------------|
| 1. Zinserträge | 104.442.372,62 | | | Übertrag Zwischensumme |
| 2. Zinsaufwendungen | -25.131.516,65 | 79.310.855,97 | | 44.505.240,37 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | 2.322.839,43 | | | |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 870.958,80 | | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | - | 3.193.798,23 | | |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | |
| 5. Provisionserträge | 28.829.803,64 | | | |
| 6. Provisionsaufwendungen | -2.503.633,21 | 26.326.170,43 | | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 3.605.792,76 | | |
| 9. | | | | |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | -38.685.444,40 | | | |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -15.928.545,84 | -54.613.990,24 | | |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -2.664.639,07 | | |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -878.769,33 | | |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -9.773.978,38 | | |
| Zwischensumme | | <u>44.505.240,37</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 | | | | -2.350.497,18 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | | |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | - |
| 18. | | | | |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 42.154.743,19 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | | - |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | - |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | | -17.839.071,03 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | | -81.686,78 |
| 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | <u>-14.500.000,00</u> |
| 25. Jahresüberschuss | | | | 9.733.985,38 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | | 197.235,65 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | - |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | -6.000.000,00 |
| 29. Bilanzgewinn | | | | <u>3.931.221,03</u> |

84347 Eggenfelden - Pfarrkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Albert Griebel

Christian Forstner

Stefan Sendlinger

Alois Zisler

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 | Summe der Passiva | | | 2.011.449.024,51 |
| 12. Sachanlagen | | | 29.385.665,78 | | | | |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 12.316.313,36 | 1. Eventualverbindlichkeiten | | | 26.878.794,15 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 46.959,83 | 2. Andere Verpflichtungen | | | 108.547.420,79 |
| | | | <u>2.011.449.024,51</u> | | | | |
| Summe der Aktiva | | | | | | | |

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 | | - | | 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 216.374,18 | | |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | - | 216.374,18 | 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 55.607,32 | |
| 5. Provisionserträge | 14.755.631,38 | | | 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren |
| 6. Provisionsaufwendungen | -963.066,63 | 13.792.564,75 | | |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | | 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme |
| 7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben | | | | |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 1.031.658,13 | | 18. |
| 9. | | | | - 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | - 20. Außerordentliche Erträge |
| a) Personalaufwand | -18.348.881,69 | | | - 21. Außerordentliche Aufwendungen |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | -9.476.652,14 | -27.825.533,83 | | - 22. Außerordentliches Ergebnis |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | -1.373.011,06 | | 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | -1.162.459,87 | | 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | -5.985.687,59 | | 24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken |
| Zwischensumme | | <u>17.930.965,35</u> | | 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