

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. Genusrechtskapital			-
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