

Jahresabschluss 2020 - 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 2020

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	15.338.328,98			a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	106.203.105,02			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	160.567.458,39		160.567.458,39
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		121.541.434,00	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			
b) Wechsel	-			von drei Monaten	287.705.852,87		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig	5.410.397,83			von mehr als drei Monaten	50.062.794,76	337.768.647,63	
b) andere Forderungen	32.972.091,94	38.382.489,77		b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden		1.414.544.695,66		ba) täglich fällig	1.146.535.909,89		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	10.381.428,79	1.156.917.338,68	1.494.685.986,31
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	38.032.469,98			a) begebene Schuldverschreibungen			-
bb) von anderen Emittenten	132.282.151,42	170.314.621,40		b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-
c) eigene Schuldverschreibungen	-	170.314.621,40		3a. Handelsbestand			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		53.688.669,05		4. Treuhandverbindlichkeiten			3.144.593,32
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.085.228,90
6aa. Warenbestand				6. Rechnungsabgrenzungsposten			163.690,25
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern			-
a) Beteiligungen	13.636.578,75			- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten	373.125,40			a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			ähnliche Verpflichtungen	13.739.297,43		
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	2.058.652,26	15.695.231,01		b) Steuerrückstellungen	91.406,33		
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.002.000,00			c) andere Rückstellungen	4.609.068,93	18.439.772,69	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			8.			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		2.612.675,70		9. Nachrangige Verbindlichkeiten			4.251.745,82
darunter: an Kreditinstituten	-			10. Genussrechtskapital			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			38.100.000,00
9. Treuhandvermögen		3.144.593,32		11a.			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital	31.028.200,00		
11. Immaterielle Anlagewerte		131.621,00		b) Kapitalrücklage	-		
12. Sachanlagen		12.433.761,59		c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände		13.438.958,03		ca) gesetzliche Rücklage	17.763.924,75		
14. Rechnungsabgrenzungsposten		10.263,83		cb) andere Ergebnisrücklagen	74.948.288,21		
				cc)	-	92.712.212,96	
				d) Bilanzgewinn		760.125,72	124.500.538,68
Summe der Aktiva		<u>1.845.939.014,36</u>					<u>1.845.939.014,36</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			34.015.407,82
				2. Andere Verpflichtungen			158.350.453,68

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	30.317.511,39		Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-2.800.866,09	27.516.645,30	14.100.161,37
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.358.215,96		
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	117.743,50		
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	1.475.959,46	
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			
5. Provisionserträge	12.532.854,91		
6. Provisionsaufwendungen	-1.026.508,11	11.506.346,80	
7. Nettoertrag des Handelsbestands			
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			
8. Sonstige betriebliche Erträge		1.908.371,68	
9.			
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand	-17.336.735,20		
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-8.016.780,64	-25.353.515,84	
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-1.070.258,59	
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.749.511,98	
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-133.875,46	
Zwischensumme		<u>14.100.161,37</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			-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			-78.391,17
18.			-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			14.021.770,20
20. Außerordentliche Erträge			-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-
22. Außerordentliches Ergebnis			-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-4.272.455,35
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-289.189,13
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			-6.600.000,00
25. Jahresüberschuss			2.860.125,72
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			-
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			-
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			-2.100.000,00
29. Bilanzgewinn			<u>760.125,72</u>

82467 Garmisch-Partenkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Walter Beller, Martin Sperl, Martin Jocher