

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 Werdenfels eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2021

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		18.610.065,42		a) täglich fällig		-	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		114.952.147,19		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		232.073.715,48	232.073.715,48
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	133.562.212,61	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	261.457.178,62		
b) Wechsel		-		ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	30.076.484,40	291.533.663,02	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig		28.778.590,60		ba) täglich fällig	1.240.687.606,96		
b) andere Forderungen		12.929.082,82	41.707.673,42	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	61.034.775,07	1.301.722.382,03	1.593.256.045,05
4. Forderungen an Kunden			1.580.776.045,91	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 verbiefte Verbindlichkeiten		-	-
ab) von anderen Emittenten	-			3a. Handelsbestand			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			2.845.704,05
ba) von öffentlichen Emittenten	34.748.323,04			5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.192.423,03
bb) von anderen Emittenten	135.518.647,30	170.266.970,34		6. Rechnungsabgrenzungsposten			261.652,92
c) eigene Schuldverschreibungen			170.266.970,34	- 6a. Latente Steuern			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			53.688.669,05	- 7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		11.104.263,00	
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen		232.921,00	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen		4.760.975,33	16.098.159,33
a) Beteiligungen		13.639.676,41					-
darunter: an Kreditinstituten	376.187,95			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			4.246.745,82
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genussrechtskapital			-
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		2.063.652,26	15.703.328,67	11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			46.100.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.002.000,00			11a.			-
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			62.675,70	a) Gezeichnetes Kapital		38.515.200,00	
darunter: an Kreditinstituten	-			b) Kapitalrücklage		-	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen			2.845.704,05	ca) gesetzliche Rücklage	18.163.924,75		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.			-	cb) andere Ergebnisrücklagen	77.231.578,99		
11. Immaterielle Anlagewerte		104.043,00		c)	-	95.395.503,74	
12. Sachanlagen		19.638.405,79		d) Bilanzgewinn		914.940,55	134.825.644,29
13. Sonstige Vermögensgegenstände		13.520.250,05					
14. Rechnungsabgrenzungsposten			24.111,38				
Summe der Aktiva			2.031.900.089,97	Summe der Passiva			2.031.900.089,97
				1. Eventualverbindlichkeiten			27.727.335,71
				2. Andere Verpflichtungen			153.342.280,37

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

	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Zinserträge	29.590.807,73		Übertrag Zwischensumme		14.666.713,13
2. Zinsaufwendungen	-1.828.607,38	27.762.200,35	14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		-
3. Laufende Erträge aus			15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		-
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.348.080,02		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		492.263,72
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	349.492,21		17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		-52.778,45
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	1.697.572,23	18.		-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		-	19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		15.106.198,40
5. Provisionserträge	13.260.497,89		20. Außerordentliche Erträge		-
6. Provisionsaufwendungen	-1.048.607,45	12.211.890,44	21. Außerordentliche Aufwendungen		-
7. Nettoertrag des Handelsbestands			22. Außerordentliches Ergebnis		-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-3.495.879,87
8. Sonstige betriebliche Erträge		2.014.113,98	24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		-195.377,98
9.			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		-8.000.000,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			25. Jahresüberschuss		3.414.940,55
a) Personalaufwand	-16.975.604,63		26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-8.639.645,20	-25.615.249,83	27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen		-
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-1.085.525,67	28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen		-2.500.000,00
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.453.626,65			
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-864.661,72	29. Bilanzgewinn		914.940,55
Zwischensumme		14.666.713,13			

82467 Garmisch-Partenkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Walter Beller, Martin Sperl, Martin Jocher, Stefan Hutter