

Aktivseite
Kurzfassung der Jahresbilanz zum 31.12.2022

	Geschäftsjahr				Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			12.403.028,34		12.039
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	2.379,73		2.379,73		2
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	12.405.408,07	(2) 0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		0,00		0 (0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			77.034.678,85		149.518
b) andere Forderungen			35.340.288,34	112.374.967,19	20.404
4. Forderungen an Kunden				677.321.104,91	598.071
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	165.558.475,48				(137.125)
Kommunalkredite	15.435.329,31				(16.175)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00			0 (0)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0,00		0 (0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		53.816.305,81			34.352 (34.352)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		462.951.989,31	516.768.295,12		479.153 (234.318)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	0,00		0,00	516.768.295,12	0 (0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				62.360.850,97	85.740
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			7.625.168,73		7.612
darunter:					
an Kreditinstituten	4.425.142,31				(4.425)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.581.050,00	11.206.218,73	3.581
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	3.500.000,00				(3.500)
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				14.491.445,50	13.054
darunter: Treuhandkredite	14.491.445,50				(13.054)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			42.293,00		59
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	42.293,00	0
12. Sachanlagen				6.933.754,88	7.333
13. Sonstige Vermögensgegenstände				733.538,12	870
14. Rechnungsabgrenzungsposten				210.386,81	244
Summe der Aktiva				1.414.848.263,30	1.412.032

Kurzfassung der Jahresbilanz zum 31.12.2022
Passivseite

	Geschäftsjahr				Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		50
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>105.746.560,66</u>	105.746.560,66	149.917
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	229.281.872,54				253.220
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>0,00</u>	229.281.872,54			0
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	939.532.418,98				871.741
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>1.930.204,46</u>	<u>941.462.623,44</u>	1.170.744.495,98		2.727
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				14.491.445,50	13.054
darunter: Treuhandkredite	14.491.445,50				(13.054)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				927.391,83	790
6. Rechnungsabgrenzungsposten				1.106.390,09	758
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			1.004.153,00		1.045
b) Steuerrückstellungen			185.623,29		1.627
c) andere Rückstellungen			<u>3.378.874,49</u>	4.568.650,78	3.633
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				75.965.000,00	75.965
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			17.775.690,00		14.216
b) Kapitalrücklage			937.990,52		938
c) Ergebnismrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		17.815.000,00			17.776
cb) andere Ergebnismrücklagen		<u>4.475.000,00</u>	22.290.000,00		4.436
d) Bilanzgewinn			<u>294.647,94</u>	<u>41.298.328,46</u>	<u>139</u>
Summe der Passiva			<u>1.414.848.263,30</u>	<u>1.412.032</u>	
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		1.553.135,24			2.331
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	1.553.135,24		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>79.721.531,12</u>	79.721.531,12		69.040
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Der vollständige Jahresabschluss trägt den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk vom 24.05.2023 des Genossenschaftsverbandes – Verband der Regionen e.V. Eine Offenlegung ist noch nicht erfolgt.