

Jahresabschluss

Im Folgenden stellen wir die Bilanz sowie die Gewinn- und Verlustrechnung dar. Der Originaljahresabschluss wurde vom Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e. V. am 26. Mai 2023 mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der vollständige Jahresabschluss und der Lagebericht gemäß § 289 HGB werden im Anschluss an die Generalversammlung am 14. Juni 2023 unverzüglich im Unternehmensregister bekannt gemacht.

Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind im Jahresabschluss und im Lagebericht enthalten. Wir veröffentlichen die weiteren Angaben in einem separaten Offenlegungsbericht auf unserer Internetseite; dieser erfüllt auch die Offenlegungspflichten aus der Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV).

Jahresbilanz zum 31.12.2022

Aktivseite				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			0,00		0
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			211.836.077,81		573.746
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	211.836.077,81				(573.746)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	211.836.077,81	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			25.255.344,80		106.551
b) andere Forderungen			284.001,11	25.539.345,91	31
4. Forderungen an Kunden				2.832.664.582,54	2.498.044
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	436.157.638,70				(200.376)
Kommunalkredite	329.578.724,33				(303.795)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		369.913.428,10			382.207
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	369.913.428,10				(382.207)
bb) von anderen Emittenten		2.551.926.039,63	2.921.839.467,73		2.778.618
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.805.385.836,67				(1.809.340)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	2.921.839.467,73	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				961.520.885,69	828.949
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			66.439.098,71		66.439
darunter:					
an Kreditinstituten	131.766,59				(132)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			48.050,00	66.487.148,71	48
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	9.100,00				(9)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				11.169.325,18	12.432
darunter: Treuhandkredite	11.169.325,18				(12.432)
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			437.868,00		651
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	437.868,00	0
12. Sachanlagen				12.092.991,64	12.685
13. Sonstige Vermögensgegenstände				9.865.315,98	32.467
14. Rechnungsabgrenzungsposten				906.110,01	967
15. Aktive latente Steuern				0,00	0
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung				0,00	0
Summe der Aktiva				7.054.359.119,20	7.293.835

Passivseite				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			601.668,57		588
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>849.666.323,92</u>	850.267.992,49	994.282
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von 3 Monaten		543.672.269,99			565.972
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als 3 Monaten		<u>39.434.215,87</u>	583.106.485,86		61.047
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		2.535.461.686,19			2.451.277
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>2.471.392.680,82</u>	<u>5.006.854.367,01</u>	5.589.960.852,87	2.612.695
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieft. Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
4. Treuhandverbindlichkeiten				11.169.325,18	12.432
darunter: Treuhandkredite	11.169.325,18				(12.432)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2.836.141,50	12.344
6. Rechnungsabgrenzungsposten				940.203,96	1.152
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			3.825.344,00		4.303
b) Steuerrückstellungen			15.262.000,00		6.147
c) andere Rückstellungen			<u>16.144.422,21</u>	35.231.766,21	7.677
8. - - -				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genusssrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von 2 Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				275.689.110,70	300.689
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			77.518.194,00		53.102
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		99.031.896,15			95.025
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>108.975.000,00</u>	208.006.896,15		104.975
d) Bilanzgewinn			<u>2.738.636,14</u>	<u>288.263.726,29</u>	<u>10.128</u>
Summe der Passiva				7.054.359.119,20	7.293.835
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		69.355.902,51			75.955
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	69.355.902,51		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>579.464.239,30</u>	579.464.239,30		559.238
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Gewinn- und Verlustrechnung

Für die Zeit vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		39.249.331,91			37.436
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>14.538.313,79</u>	53.787.645,70		10.570
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	1.084.620,78				(2.033)
2. Zinsaufwendungen			<u>7.842.596,24</u>	45.945.049,46	3.570
darunter: erhaltene negative Zinsen	7.528.688,87				(11.419)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			19.875.334,34		15.180
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.683.292,72		2.638
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	21.558.627,06	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			19.394.380,06		21.290
6. Provisionsaufwendungen			<u>3.163.268,53</u>	16.231.111,53	4.456
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				1.897.866,80	11.550
9. - - -				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		17.384.812,31			16.888
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>3.439.092,13</u>	20.823.904,44		3.818
darunter: für Altersversorgung	549.345,77				(1.090)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>19.601.583,18</u>	40.425.487,62	16.114
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				1.041.088,76	824
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				936.710,77	4.962
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			36.180.183,63		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-36.180.183,63	10.044
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			3.460.603,49		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-3.460.603,49	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. - - -				<u>0,00</u>	<u>0</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				3.588.580,58	58.075
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			25.880.725,70		7.361
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen (Ertrag, Vorjahr Ertrag)			<u>-30.781,26</u>	25.849.944,44	-14
24a. Erträge aus der Auflösung des Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>25.000.000,00</u>	<u>-40.600</u>
25. Jahresüberschuss				2.738.636,14	10.128
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>0,00</u>	<u>0</u>
				2.738.636,14	10.128
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0</u>
				2.738.636,14	10.128
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0</u>
29. Bilanzgewinn				2.738.636,14	10.128