

# Jahresabschluss

zum 31.12.2023 – Kurzfassung

## AKTIVA

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr* TEUR
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			34.092.212,53		31.088
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			249.125.522,32		284.393
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	249.125.522,32				(284.393)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	<b>283.217.734,85</b>	-
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			27.284.684,11		83.390
b) andere Forderungen			51.268.260,13	<b>78.552.944,24</b>	92.083
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				<b>4.121.727.669,48</b>	3.934.433
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.246.404.675,03				(1.170.034)
darunter: Kommunalkredite	54.847.262,94				(58.458)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		53.692.172,69			61.153
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	52.693.222,69				(60.154)
bb) von anderen Emittenten		675.210.542,70	728.902.715,39		671.420
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	503.932.630,65				(499.896)
c) Eigene Schuldverschreibungen	-		-	<b>728.902.715,39</b>	-
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				<b>296.111.163,88</b>	299.365
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			103.518.365,63		104.643
darunter: an Kreditinstituten	5.293.098,71				(5.293)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			7.136.390,00	<b>110.654.755,63</b>	7.136
darunter: bei Kreditgenossenschaften	7.014.500,00				(7.015)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				<b>30.000,00</b>	30
<b>9. Treuhandvermögen</b>				<b>8.808.896,96</b>	10.307
darunter: Treuhandkredite	8.751.611,96				(10.246)
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			48.808,00		78
d) geleistete Anzahlungen			-	<b>48.808,00</b>	-
<b>12. Sachanlagen</b>				<b>79.875.174,51</b>	46.026
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				<b>43.886.257,59</b>	57.719
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				<b>220.952,42</b>	159
<b>Summe der Aktiva</b>				<b>5.752.037.072,95</b>	<b>5.683.423</b>

## PASSIVA

			Geschäftsjahr	Vorjahr*
	EUR	EUR	EUR	TEUR
			EUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig			52.427,90	1.504
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			755.563.578,40	743.179
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. drei Monaten	659.068.686,08			909.622
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. m. als drei Monaten	30.193.182,65	689.261.868,73		12.718
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.780.317.896,94			3.314.483
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	896.003.211,70	3.676.321.108,64	<b>4.365.582.977,37</b>	110.606
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen			803.076,89	3.032
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			-	-
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			<b>8.808.896,96</b>	10.307
darunter: Treuhandkredite	8.751.611,96			(10.246)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			<b>7.615.786,02</b>	6.397
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<b>2.536.427,28</b>	2.650
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			24.320.126,00	23.797
b) Steuerrückstellungen			1.908.000,00	2.008
c) andere Rückstellungen			14.462.183,28	22.644
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			<b>283.254.219,50</b>	241.780
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) Gezeichnetes Kapital			64.748.081,81	62.987
b) Kapitalrücklage			3.540.184,99	3.540
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	82.409.300,00			80.531
cb) andere Ergebnisrücklagen	128.051.300,00	210.460.600,00		124.273
d) Bilanzgewinn			8.380.506,55	7.366
<b>Summe der Passiva</b>			<b>5.752.037.072,95</b>	<b>5.683.423</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	96.419.049,47			108.102
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	96.419.049,47		-
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	212.103.658,61	212.103.658,61		303.409

## Gewinn- und Verlustrechnung

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr* TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	113.406.070,09				73.733
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen	13.608.174,00	127.014.244,09			8.018
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	73.791,67				(248)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			38.484.798,12	<b>88.529.445,97</b>	3.658
darunter: erhaltene negative Zinsen	103.435,36				(2.951)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			4.033.317,40		4.804
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.135.800,27		3.189
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	<b>7.169.117,67</b>	-
<b>5. Provisionserträge</b>			41.171.471,64		43.814
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			5.337.068,37	<b>35.834.403,27</b>	5.637
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				<b>4.039.061,61</b>	5.090
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	37.870.789,71				37.814
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	10.710.083,65	48.580.873,36			9.541
darunter: für Altersversorgung	3.711.116,33				(2.674)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			28.404.773,04	<b>76.985.646,40</b>	26.524
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				<b>3.791.014,11</b>	3.556
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				<b>1.273.036,49</b>	1.939
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			-		21.499
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			10.581.179,24	<b>10.581.179,24</b>	-
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			244.308,19		4.239
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			-	<b>-244.308,19</b>	-
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				<b>63.859.202,57</b>	24.242
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			14.796.896,58		12.025
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			-789.761,59	<b>14.007.134,99</b>	379
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<b>41.474.219,50</b>	4.180
<b>25. Jahresüberschuss</b>				<b>8.377.848,08</b>	7.658
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<b>2.658,47</b>	7
				<b>8.380.506,55</b>	7.665
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			-	-	150
b) in andere Ergebnisrücklagen			-	-	150
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<b>8.380.506,55</b>	<b>7.366</b>

\* Kumulierter Vorjahreswert der Volksbank Mittlerer Neckar eG und der VR Bank Hohenneuffen-Teck eG