

Jahresabschluss 2021

Volksbank Friedrichshafen-Tett nang eG, 88069 Tett nang

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			23.349.375,28		26.250
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank		113.991.435,96	113.991.435,96		151.706
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	137.340.811,24	(151.706) 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
b) Wechsel			0,00	0,00	(0) 0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			6.916.970,52		8.673
b) andere Forderungen			35.428.616,60	42.345.587,12	55.335
4. Forderungen an Kunden				1.226.210.551,58	1.098.828
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	470.742.530,74				(417.620)
Kommunalkredite	29.374.840,08				(19.633)
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		14.952.291,07			21.337
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		14.952.291,07			(21.337)
bb) von anderen Emittenten		227.029.597,10	241.981.888,17		226.329
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		149.753.562,55			(153.031)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	241.981.888,17	0
Nennbetrag		0,00			(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				69.000.107,85	39.870
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			19.459.530,63		19.460
darunter:					
an Kreditinstituten	933.657,34				(934)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.818.210,00	22.277.740,63	2.818
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	2.800.000,00				(2.800)
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				409.033,50	409
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				5.706.132,93	2.897
darunter: Treuhandkredite	5.706.132,93				(2.897)
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			71.500,00		102
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	71.500,00	0
12. Sachanlagen				10.422.770,57	8.859
13. Sonstige Vermögensgegenstände				2.527.925,99	2.332
14. Rechnungsabgrenzungsposten				1.013.434,50	1.136
Summe der Aktiva				<u>1.759.307.484,08</u>	<u>1.666.340</u>

	Geschäftsjahr				Passivseite
	EUR	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		5
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>257.070.891,48</u>	257.070.891,48	200.458
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		260.926.366,98			314.111
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>90.680,96</u>	261.017.047,94		112
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		1.068.044.628,31			970.862
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>1.419.754,32</u>	<u>1.069.464.382,63</u>	1.330.481.430,57	34.752
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete 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				5.706.132,93	2.897
darunter: Treuhandkredite	5.706.132,93				(2.897)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				4.637.201,26	1.373
6. Rechnungsabgrenzungsposten				120.035,81	144
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			3.420.826,00		3.054
b) Steuerrückstellungen			2.175.000,00		2.501
c) andere Rückstellungen			<u>3.190.252,00</u>	8.786.078,00	2.315
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				54.400.000,00	39.500
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			18.242.900,00		18.499
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		36.800.000,00			34.800
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>40.110.000,00</u>	76.910.000,00		38.010
d) Bilanzgewinn			<u>2.952.814,03</u>	<u>98.105.714,03</u>	<u>2.947</u>
Summe der Passiva				<u>1.759.307.484,08</u>	<u>1.666.340</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		22.598.395,01			22.400
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	22.598.395,01		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>135.324.332,99</u>	135.324.332,99		132.455
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

	Geschäftsjahr		Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		19.717.694,81	20.440
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	1.530.998,63	21.248.693,44	1.639
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	-98.525,77		(-98)
2. Zinsaufwendungen		-121.560,19	445
darunter: erhaltene negative Zinsen	1.443.220,93		(809)
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		999.014,80	461
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		809.084,25	43
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		761.504,13	602
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		0,00	0
5. Provisionserträge		13.271.692,92	12.493
6. Provisionsaufwendungen		-1.327.524,86	1.247
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands		0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge		376.173,45	1.193
9. [gestrichen]		0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter	12.558.600,75		12.537
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	2.746.362,54	15.304.963,29	2.650
darunter: für Altersversorgung	348.504,56		(413)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		7.866.541,41	7.795
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		806.241,97	895
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		694.439,41	601
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		12.811.058,34	2.785
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00	2.185
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		3.072,22	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00	0
18. [gestrichen]		0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		24.402.142,80	11.301
20. Außerordentliche Erträge	0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen	0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis		0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		4.538.759,67	4.378
darunter: latente Steuern	0,00		(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		33.139,70	34
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		14.900.000,00	2.000
25. Jahresüberschuss		4.930.243,43	4.888
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		22.570,60	59
		4.952.814,03	4.947
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage	0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen	0,00	0,00	0
		4.952.814,03	4.947
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage	1.000.000,00		1.000
b) in andere Ergebnisrücklagen	1.000.000,00	2.000.000,00	1.000
29. Bilanzgewinn		2.952.814,03	2.947