

Jahresabschluss 2023

VR Bank Lahn-Dill eG, 35683 Dillenburg

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			14.126.039,64		16.995
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	455.000,00		455.000,00		1.694
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	14.581.039,64	(1.694) 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			127.631.958,21		93.601
b) andere Forderungen			25.714.046,30	153.346.004,51	58.909
4. Forderungen an Kunden				1.413.093.674,87	1.367.702
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	203.800.202,06				(183.824)
Kommunalkredite	29.879.646,89				(43.738)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00				0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0) 0
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0) 0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		50.598.825,98			52.621
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	50.598.825,98				(52.621)
bb) von anderen Emittenten		369.100.274,17	419.699.100,15		359.511
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	238.289.434,77				(222.144)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	419.699.100,15	0
Nennbetrag	0,00				(0) 0
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				213.047.910,82	211.544
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			39.748.802,54		39.749
darunter:					
an Kreditinstituten	2.874.260,19				(2.874)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.301.700,00	42.050.502,54	2.302
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	2.104.200,00				(2.104)
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				2.972.712,20	3.733
darunter: Treuhandkredite	2.972.712,20				(3.733)
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			4.785,00		8
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	4.785,00	0
12. Sachanlagen				26.316.239,59	24.952
13. Sonstige Vermögensgegenstände				3.988.118,20	4.068
14. Rechnungsabgrenzungsposten				175.000,00	203
Summe der Aktiva				<u>2.289.275.087,52</u>	<u>2.237.592</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>141.120.372,48</u>	141.120.372,48	136.022
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		378.656.022,15			501.950
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>1.002.839,05</u>	379.658.861,20		1.321
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		1.083.298.293,15			1.271.417
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>379.252.966,76</u>	<u>1.462.551.259,91</u>	1.842.210.121,11	40.510
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				2.972.712,20	3.733
darunter: Treuhandkredite	2.972.712,20				(3.733)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2.321.361,51	1.287
6. Rechnungsabgrenzungsposten				508.790,81	399
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			5.393.684,00		7.025
b) Steuerrückstellungen			3.627.187,00		1.113
c) andere Rückstellungen			<u>9.045.113,44</u>	18.065.984,44	8.180
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				113.000.000,00	100.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			13.573.529,28		13.728
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		74.850.000,00			72.750
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>78.350.000,00</u>	153.200.000,00		76.250
d) Bilanzgewinn			<u>2.302.215,69</u>	<u>169.075.744,97</u>	<u>1.906</u>
Summe der Passiva				<u><u>2.289.275.087,52</u></u>	<u><u>2.237.592</u></u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		45.761.704,12			55.817
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	45.761.704,12		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>84.964.559,80</u>	84.964.559,80		155.257
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr		Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		39.407.228,96	30.906
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		44.029.628,37	3.343
darunter: in a) und b)		<u>4.622.399,41</u>	
angefallene negative Zinsen	0,00		(37)
2. Zinsaufwendungen		<u>8.173.398,90</u>	2.586
darunter: erhaltene negative Zinsen	9.095,90		(358)
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.493.084,25	0
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.118.612,67	1.163
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		<u>0,00</u>	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00
5. Provisionserträge		19.706.714,81	19.150
6. Provisionsaufwendungen		<u>1.658.889,35</u>	1.769
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands			0,00
8. Sonstige betriebliche Erträge			1.403.283,43
9. [gestrichen]			0,00
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter		15.563.608,81	14.289
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>3.451.347,39</u>	3.313
darunter: für Altersversorgung	794.999,97		(751)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>11.663.465,72</u>	10.907
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.998.538,88
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.149.020,73
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	8.678
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		<u>721.946,37</u>	721.946,37
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00	337
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		<u>114.966,13</u>	114.966,13
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00
18. [gestrichen]			<u>0,00</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			24.929.966,25
20. Außerordentliche Erträge		0,00	0
21. Außerordentliche Aufwendungen		<u>0,00</u>	0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		6.588.434,81	(4.426)
darunter: latente Steuern	0,00		(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		<u>65.834,48</u>	6.654.269,29
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>13.000.000,00</u>
25. Jahresüberschuss			5.275.696,96
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			26.518,73
			<u>5.302.215,69</u>
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	0
			5.302.215,69
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage		1.500.000,00	1.500
b) in andere Ergebnisrücklagen		<u>1.500.000,00</u>	3.000.000,00
29. Bilanzgewinn			<u><u>2.302.215,69</u></u>