

# Die Volksbank Brandoberndorf eG im Geschäftsjahr 2023

## Geschäftsentwicklung

Das Jahr 2023 war erneut ein besonderes Jahr. Die Folgen des noch immer andauernden Ukraine-Krieges haben uns im Jahr 2023 sehr beschäftigt. Die wirtschaftlichen und politischen Folgen zeigten und zeigen sich in einer Energiekrise mit noch immer hoher Inflationsrate, Abschwächung der Kaufkraft und weiteren Zinserhöhungen der EZB. Hinzu kam noch der Konflikt zwischen Israel und der Hamas.

Gleichermaßen prägte das Thema Digitalisierung uns als Volksbank Brandoberndorf. So hatten wir es uns als Ziel gesetzt, die digitale Kundenunterschrift und die elektronische Archivierung einzuführen. Das Projekt wurde bereits im Jahr 2022 begonnen. Der erste Abschnitt konnte im 2023 abgeschlossen werden. Weitere Schritte werden wir in naher Zukunft in Angriff nehmen.

Aus den Vorjahren bekannte Themenfelder, wie etwa überbordende Regulatorik oder demographische Entwicklung, haben uns im abgelaufenen Geschäftsjahr nach wie vor umgetrieben. In diesem extrem schwierigen Umfeld haben wir in 2023 ein zufriedenstellendes Ergebnis erzielt. Darüber hinaus haben wir Maßnahmen ergriffen, um die Eigenständigkeit als Volksbank Brandoberndorf eG langfristig zu sichern. Im Jahr 2023 haben wir zwei weitere Mitarbeiterinnen gewinnen können.

Mit dem Umbau des I. Obergeschosses zu Bankzwecken wurde begonnen. Wir können nun mit altbewährter Akribie und neuen Tatendrang unsere Beratungsleistung für Sie weiterhin auf hohem Niveau erbringen.

Unsere Bilanzsumme stieg um 6,7 % und schloss mit 76,87 Mio. €. Getragen wurde diese Steigerung von den Kundenforderungen, welche sich um 3,8 Mio. € erhöhten.

Der Jahresabschluss schloss mit einem Ergebnis von 154.736,26 € ab und lässt eine überdurchschnittliche Dividende von 6 % zu.

	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	T€	T€	T€	%
<b>Bilanzsumme</b>	76.868	72.069	4.799	6,66

## Aktivgeschäft

Das bilanzwirksame Kundenkreditgeschäft verzeichnete einen deutlichen Zuwachs von knapp 8,60 %.

	Berichtsjahr	2022	Veränderung	
	T€	T€	T€	%
<b>Bilanzwirksames Geschäft</b>				
Forderungen an Kunden	48.733	44.873	3.860	8,60
Wertpapiere	21.380	22.464	-1.084	-4,83
Forderungen an Banken	4.847	2.716	2.131	78,46
<b>Bilanzunwirksames Geschäft</b>				
Darlehen über unsere Verbundunternehmen	18.544	16.859	1.685	9,99
<b>Gesamtforderungen</b>	93.504	86.912	6.592	7,58

## Passivgeschäft

Die Kundeneinlagen sanken in 2023 um 1,3 %. Die Zinserhöhungen durch die EZB haben uns veranlasst, die Konditionen unserer Sparbriefe deutlich anzuheben. Wir möchten unseren Kunden weiter marktgerechte Konditionen bieten und werden daher die Zinsentwicklung weiter intensiv beobachten. Wir rechnen aktuell mit keinem ansteigenden Zinsniveau und empfehlen unseren Kunden, die Geldanlage in kurz-, mittel- und langfristige Anlagen zu splitten, so dass jederzeit auf Zinsänderungen reagiert werden kann.

	Berichtsjahr T€	2022 T€	Veränderung T€ %	
<b>Bilanzwirksames Geschäft</b>				
Bankrefinanzierungen	10.092	4.813	5.279	109,68
Spareinlagen	13.483	19.726	-6.243	-31,65
andere Einlagen	43.238	37.768	5.470	14,48
<b>Bilanzunwirksames Geschäft</b>				
Bausparguthaben	2.344	2.385	-41	-1,72
Rückkaufswerte LV	1.819	1.844	-25	-1,36
Fondsanlagen	9.452	9.649	-197	-2,04
<b>Gesamteinlagen aller Kunden incl. Bankrefinanzierungen</b>	<b>80.428</b>	<b>76.185</b>	<b>4.243</b>	<b>5,57</b>

## Eigenkapital

Die überdurchschnittliche Eigenkapitalausstattung ist kennzeichnend für unsere Vermögenslage. Das Eigenkapital und weitere Passiva sind aktiv nur zu einem geringen Anteil unverzinslich gebunden, so dass hieraus ein erheblicher Ergebnisbeitrag generiert werden kann. Die aktivseitig bestehenden Laufzeitstrukturen können nur nach und nach an die aktuelle Zinslandschaft angepasst werden.

Die Bank hat die Rücklagen um T€ 140 und den Fonds für allgemeine Bankrisiken um T€ 120 aufgestockt.

Unser bilanzielles Kernkapital steigt nach der vorgesehenen Verwendung des Jahresüberschusses auf gut 9,6 Mio. € und beträgt in Relation zur Bilanzsumme 12,5 %.

	Berichtsjahr	31. Dez. 2022
Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder	134.100,00 €	132.200,00 €
Gesetzliche Rücklagen	3.150.000,00 €	3.080.000,00 €
Andere Ergebnisrücklagen	3.150.000,00 €	3.080.000,00 €
Fonds für allgemeine Bankrisiken	3.200.000,00 €	3.080.000,00 €

Die harte Kernkapitalquote stieg leicht auf 19,4 %, die Gesamtkapitalquote auf 20,1 %.

## Ertragslage

Das Ergebnis in einem herausfordernden Umfeld stellt uns zufrieden. Mit einer zwar verbesserten CIR von 70,5 % bewegten wir uns über unserer Planungsgrenze von 65 %.

Die Zinsmarge stieg von T€ 1.203,0 auf T€ 1.350,1. Im Provisionsergebnis lagen wir mit 0,38 % zur durchschnittlichen Bilanzsumme weiter unterdurchschnittlich. Dies begründet sich im Wesentlichen durch unsere günstigen Gebührenstrukturen bei der Kontoführung.

Vor Bewertung erreichten wir ein erfreuliches Betriebsergebnis von TEUR 484.

Zu berücksichtigen sind hier die Direktabschreibungen aus dem Verkauf von Fondsanteilen und in den Kundenforderungen.

Daneben wurden T€ 120 dem Fonds für allgemeine Bankrisiken vorab zugeführt.

## Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von 154.736,26 €, inklusive eines Gewinnvortrages aus 2022 in Höhe von 7.084,16 €, wie folgt zu verwenden :

Ausschüttung einer Dividende von <b>6,0 %</b>	8.031,00 €
Zuweisung zu den a) Ergebnisrücklagen	70.000,00 €
Zuweisung zu den b) Anderen Rücklagen	70.000,00 €
Vortrag auf neue Rechnung	6.705,26 €
	154.736,26 €

## Ausblick 2024

Aufgrund der geopolitischen Situation, insbesondere des Ukraine-Krieges mit all seinen Folgen, wird auch das Jahr 2024 für die Volksbank Brandoberndorf eG sehr herausfordernd. Die erste Hochrechnung für das Jahr 2024 zeigt dennoch zufriedenstellende Werte und wir blicken mit Optimismus in die Zukunft. Zu Beginn des Jahres konnten wir den Umbau des I. Obergeschosses abschließen. Wir denken, dadurch den Anforderungen unserer Kunden an eine moderne Bank auch in Zukunft gerecht zu werden.

Der Jahresabschluss und der Lagebericht in der gesetzlich vorgeschriebenen Form liegen in unseren Geschäftsräumen zur Einsichtnahme aus. Die Offenlegung erfolgt im elektronischen Bundesanzeiger.

Der Jahresabschluss, bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und Anhang, trägt den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des

Genoverband e.V.  
Wilhelm Haas-Platz  
63263 Neu-Isenburg

VOLKSBANK BRANDOBERNDORF EG  
Cleeberger Strasse 6  
35647 Waldsolms

Haas

Braese

Telefon: 06085/97070  
e-mail: email@vb-brandoberndorf.de  
Internet: www.vb-brandoberndorf.de