

Heimatverbunden im Sulmtal



Geschäftsbericht 2023

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Liebe Vertreter und Mitglieder unserer Volksbank Sulmtal eG, sehr geehrte Damen und Herren,

das Geschäftsmodell einer regionalen Genossenschaftsbank wie unserer Volksbank Sulmtal ist eigentlich schnell und einfach erklärt: Wir sammeln Einlagen in kleinen Teilbeträgen von einer Vielzahl von Sparern in unserem Geschäftsgebiet ein und gewähren Darlehen an Unternehmen und Häuslebauer in unserer Region. Spareinlagen werden auf Grund des zumeist kürzeren Anlagehorizonts und des geringeren Risikogehalts niedriger verzinst als die langfristig ausgegebenen Darlehen. In einer Welt ohne oder mit nur geringen Marktverwerfungen können wir von der Marge zwischen Darlehenszinssatz und Sparzinssatz ordentlich leben. Dies hat in den meisten der 144 Geschäftsjahren unseres Bestehens gut funktioniert.

Wenn jedoch die Inflation im Euroraum in Folge des russischen Angriffskrieges auf die Ukraine und des wieder entfachten Nahostkonflikts auf neue Höchststände ansteigt und die Europäische Zentralbank (EZB) darauf mit einer Serie von Leitzinserhöhungen reagiert, stellt uns dies vor Herausforderungen. Die Leitzinserhöhungen haben dazu geführt, dass die kurzfristigen Zinsen über den langfristigen Zinsen liegen. In diesem Marktumfeld können wir aus dem Neukreditgeschäft nur schwerlich die gewohnten Margen erwirtschaften, da die Refinanzierung durch Einlagen für uns teuer geworden ist. Verschärft wird diese Situation durch den Umstand, dass wir in der Niedrigzinsphase langfristige Darlehensverträge mit im Vergleich zum heutigen Zinsniveau niedrigen Zinssätzen eingegangen sind. Wie sich unsere Volksbank Sulmtal in diesem Umfeld im Geschäftsjahr 2023 geschlagen hat, wollen wir Ihnen anhand der folgenden Zahlen und Daten näherbringen:

- Unsere Bilanzsumme hat sich im abgelaufenen Geschäftsjahr von 618 Mio. Euro auf 602 Mio. verringert (-2,5 %). Ursächlich für den Rückgang ist die Rückzahlung einer Refinanzierung an die Deutsche Bundesbank.
- Die Kundenkredite sind um 5,8 % auf nunmehr 440 Mio. Euro angestiegen. Die Neukreditvergaben erfolgten sowohl im privaten als auch im gewerblichen Kundengeschäft. Die Zunahme geht jedoch im Wesentlichen auf bereits in Vorjahren zugesagte und im Jahr 2023 ausbezahlte Darlehen zurück.
- Die Kundeneinlagen betragen zum Schluss des Geschäftsjahres 424 Mio. Euro. Sie haben sich im Jahr 2023 um 0,6 % ermäßigt.
- Mit Blick auf unser Wachstum im Kreditgeschäft und die zu Beginn des Geschäftsjahres 2023 noch moderate Verzinsung unserer Einlagen ist unser Zinsüberschuss um 1,6 % auf 9,9 Mio. Euro angestiegen.
- Der Provisionsüberschuss nimmt im Vergleich zum Vorjahr um 3,4 % auf 3,9 Mio. Euro ab. Die Erlöse aus dem Wertpapiergeschäft und dem Zahlungsverkehr konnten zwar leicht gesteigert werden, wurden jedoch durch geringere Erlöse aus der Vermittlung von Immobilien, Krediten und Versicherungen überkompensiert.
- Unser Verwaltungsaufwand hat sich um 10,5 % auf 9,3 Mio. Euro erhöht. Der Anstieg geht zum einen auf einen höheren Mitarbeiterbestand und Tarifierhöhungen zurück. Zum anderen sind steigende IT-Kosten sowie höhere Beratungsaufwendungen und Verbandsbeiträge dafür verantwortlich.

In Summe hat unsere Bank im Geschäftsjahr 2023 ein Betriebsergebnis vor Bewertung von 4,8 Mio. Euro erwirtschaftet. Insbesondere die abermals gestiegenen Verwaltungsaufwendungen wirken sich negativ auf das Betriebsergebnis vor Bewertung aus und sorgen dafür, dass dieses 0,65 Mio. Euro (- 12,1 %) unter dem Wert des Jahres 2022 liegt. Im Vorjahr haben wir an dieser Stelle von zinsinduziertem Abschreibungsbedarf auf unseren Wertpapierbestand berichtet. Diesbezüglich gibt es erfreuliche Nachrichten. Wir konnten Teile der im Vorjahr erforderlichen



Abschreibungen im Jahr 2023 wieder zuschreiben. Da sich auch das Bewertungsergebnis im Kreditgeschäft unauffällig darstellt, beläuft sich das Betriebsergebnis nach Bewertung auf 5,3 Mio. Euro.

Insgesamt sind wir mit dem Verlauf des Geschäftsjahres 2023 zufrieden. Unsere Zufriedenheit begründet sich insbesondere auch darauf, dass uns dieses Jahresergebnis eine Stärkung unseres Eigenkapitals ermöglicht. Wir dotieren den Fonds für allgemeine Bankrisiken mit 3,5 Mio. Euro und planen, im Zuge der Gewinnverwendung 0,35 Mio. Euro in die Rücklagen einzustellen. Zum 31.12.2023 beträgt unser Eigenkapital 56,7 Mio. Euro. Das ist ein Plus von 8,4 % gegenüber dem Vorjahr. Aber auch unsere Mitglieder sollen vom Ergebnis im Jahr 2023 profitieren. Die Dividende soll auch mit Blick auf die allgemeine Zinsentwicklung um 0,5 %-Punkte angehoben werden. Der Vorstand schlägt daher, im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat, der Vertreterversammlung die Ausschüttung einer Dividende von 3,5 % auf die Geschäftsguthaben vor.

Das eingangs beschriebene herausfordernde Marktumfeld schlägt sich auch in unseren Planungen für das aktuelle Geschäftsjahr nieder. So gehen wir von einem sinkenden Zinsüberschuss im Vergleich zum Jahr 2023 aus. Der Provisionsüberschuss wird gemäß unserer Planung leicht ansteigen. Hier wirkt sich die Einführung der neuen Kontomodelle positiv aus. Bei den Verwaltungsaufwendungen erwarten wir auch in der Zukunft weitere Preissteigerungen. Unterm Strich prognostizieren wir ein verringertes Betriebsergebnis vor Bewertung.

Bei allen zuvor erläuterten Zahlen und Herausforderungen ist die Volksbank Sulmtal nicht nur ein Wirtschaftsunternehmen. Wir sind Arbeitgeber, Steuerzahler, Förderer, Ausbilder, Sponser und Auftraggeber im Sulm- und Eberbachtal: Eberstadt - Gellmersbach - Wimmatal - Grantschen - Ellhofen - Lehrensteinsfeld - Obersulm - Löwenstein: Das ist unsere Heimat. Dieser und den Menschen, die hier leben, fühlen wir uns verbunden und verpflichtet. Und daran soll sich auch nichts ändern: Wir schaffen durch einen Anbau an unsere Hauptstelle in Willsbach neue Bürofläche. Aus der Verbundenheit zu Ihnen und unserer Heimat erwächst auch die Zuversicht, dass wir trotz aller Marktverwerfungen und Herausforderungen auch in den kommenden Jahren auskömmliche Ergebnisse erwirtschaften werden. Und dabei zählen wir auf Sie, unsere Mitglieder und Kunden. Wir bauen auf Ihre weitere Zusammenarbeit mit unserer Volksbank Sulmtal und danken Ihnen für Ihr entgegengebrachtes Vertrauen. Dank gebührt auch unseren Kolleginnen und Kollegen, die sich Tag für Tag für unsere Bank engagieren und mit Ihrem Fachwissen, Ihrer Empathie und Freundlichkeit, den Unterschied zu überregionalen Mitbewerbern ausmachen. Abschließend gilt unser Dank den Mitgliedern unseres Aufsichtsrats für das konstruktive Miteinander und die wertvolle Unterstützung.

Obersulm, 9. Juni 2024

Torsten Scholze

Sebastian Wurst

Die wesentliche Aufgabe des Aufsichtsrates ist es die Tätigkeiten des Vorstandes zu überwachen und die hierzu für die Bank notwendigen Beschlüsse zu fassen.

Im Rahmen von acht gemeinsamen Sitzungen mit dem Vorstand sind wir auch im Jahr 2023 unserer Überwachungsfunktion nachgekommen. Ergänzend kam eine Einzelsitzung des Aufsichtsrates hinzu. Dabei haben wir alle uns nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegenden Aufgaben erfüllt und die in unseren Zuständigkeitsbereich fallenden Beschlüsse gefasst.

Der Aufsichtsrat wurde durch den Vorstand in den Sitzungen über die Geschäftsentwicklung, die Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage der Bank sowie über besondere Vorkommnisse umfassend informiert. Ein regelmäßiger Informationsaustausch zwischen dem Vorstand und dem Aufsichtsratsvorsitzenden und seinem Stellvertreter während des Jahres hat ebenfalls stattgefunden und die Arbeit des Aufsichtsrates ergänzt. Anhand der Berichterstattung durch die Innenrevision hat sich der Aufsichtsrat im Laufe des Jahres Einblicke in aktuelle und wichtige Vorgänge verschafft.

Die Prüfung des vorliegenden Jahresabschlusses zum 31.12.2023 wurde vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e.V. durchgeführt. Über das Ergebnis werden wir in der Vertreterversammlung am 19.07.2024 in Willsbach berichten.

Den vorliegenden Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht haben wir geprüft.

Der Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses - unter Einbeziehung des Gewinnvortrages - wurde vom Aufsichtsrat für in Ordnung befunden. Er entspricht den Vorschriften von Gesetz und Satzung. Der Aufsichtsrat empfiehlt demnach der Vertreterversammlung, die vom Vorstand vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Das Jahr 2023 war ein Jahr das erneut von einer Vielzahl von Krisen in vielen Bereichen geprägt war.

Neben dem anhaltenden Krieg in der Ukraine und den daraus resultierenden gewaltigen Herausforderungen für unsere Gesellschaft, kam der neue Krieg im Nahen Osten hinzu.

Beide Konflikte spalten die Welt in mehrere Lager. Die Auswirkungen bekommen wir leider bei uns ebenfalls deutlich zu spüren.

Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen haben sich auch bedingt durch diese Konflikte nicht verbessert.

Deutschland war das Land mit den schlechtesten Wachstumsprognosen innerhalb der Europäischen Union.

Positive Impulse waren in nahezu keinem Sektor erkennbar. Die Politik hat das ihre dazu beigetragen.

Die Auswirkungen der Zinspolitik der Europäischen Zentralbank hat unsere Bank deutlich zu spüren bekommen. Der Druck auf unser Zinsergebnis hat deutlich zugenommen. Zudem spüren wir im Wohnungsbau die rückläufige Nachfrage nach Krediten sowohl im gewerblichen wie im privaten Sektor.

Die geopolitische Situation hat die Verunsicherungen bei den Verbrauchern weiter erhöht und dazu geführt, dass Konsumententscheidungen weiter verzögert oder gar nicht umgesetzt wurden.

All dies hat natürlich auch Auswirkungen auf das Ergebnis unserer Bank.

Hinzu kam, dass die Anforderungen der Aufsichtsbehörden weiter gestiegen sind und zunehmend eine Belastung für unsere Bank darstellen, die es zu bewältigen gilt.

In diesem von vielen Unsicherheiten geprägtem Umfeld ist es trotzdem gelungen, das operative Ergebnis der Bank auch im Jahr 2023 erfolgreich zu gestalten.

Durch ihren großen Einsatz haben alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dazu beigetragen, dass unter den erneut schwierigen Rahmenbedingungen der gute Weg der letzten Jahre zielgerichtet fortgeführt und gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden die Grundlage für die erfolgreiche eigenständige Weiterentwicklung der Bank gestärkt wurde.

Auch im Jahr 2023 hat sich der Aufsichtsrat wieder durch Teilnahme an Fachseminaren des Baden-Württembergischen Genossenschaftsverbandes in unterschiedlichen Bereichen fortgebildet.

Durch Ablauf der Wahlperiode scheiden in diesem Jahr mit dem Ende der Vertreterversammlung folgende Aufsichtsrätinnen turnusgemäß aus dem Aufsichtsrat aus:

- Tanja Baumann-Noller
- Tanja Weiß

Frau Baumann-Noller stellt sich für eine weitere Wahlperiode zur Verfügung.

Frau Weiß steht für eine Wiederwahl nicht mehr zur Verfügung. Der Aufsichtsrat wird der Vertreterversammlung am 19.07.2024 in Willsbach einen Wahlvorschlag unterbreiten. Der Aufsichtsrat bedankt sich beim Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die engagierte und erfolgreiche Arbeit im vergangenen Jahr.

All unseren Mitgliedern und Kunden danken wir für das Vertrauen, das sie auch im Geschäftsjahr 2023 in unsere Volksbank Sulmtal gesetzt haben.

Obersulm, 9. Juni 2024

Andreas Stock - Aufsichtsratsvorsitzender

Das aktuelle Gremium:

v.l.n.r.:

Dr. med. Jürgen Wolf,
Tanja Weiß,
Thomas Schilpp
(stv. Vorsitzender),
Tanja Baumann-Noller,
Andreas Stock
(Vorsitzender),
Tina Mogck,
Miriam Schedler



Jahresbilanz zum 31.12.2023 (Kurzfassung*)

Aktivseite	2023 (in EUR)	2022 (in EUR)
Barreserve	23.328.783,37	14.845.485,50
Forderungen an Kreditinstitute	13.599.031,67	57.255.983,63
Forderungen an Kunden	440.391.660,64	416.328.652,30
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	84.287.819,81	88.663.661,67
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	15.300.671,01	15.113.292,49
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	14.877.997,33	14.880.090,08
Treuhandvermögen	1.357.484,36	1.523.625,00
Immaterielle Anlagewerte	0,00	26,90
Sachanlagen	8.023.443,33	7.946.806,56
Sonstige Vermögensgegenstände	996.586,14	1.045.738,52
Rechnungsabgrenzungsposten	6.207,12	688,31
Summe der Aktiva	602.169.684,78	617.604.050,96

* Kurzfassung Jahresabschluss 2023

Der vollständige Jahresabschluss trägt den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des Baden-Württembergischen Genossenschaftsverbandes e. V. und liegt in unserer Hauptstelle in Obersulm, Marktstr. 15 zur Einsichtnahme aus. Der vollständige Jahresabschluss wird nach der Vertreterversammlung im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Arbeitsjubiläen 2023:

45 Jahre

Iris Oppenländer

40 Jahre

Thomas Rieser

35 Jahre

Walter Greinig
Jürgen Krafft

30 Jahre

Wera Bühl
Konstantin Chalkas
Sandra Hess
Gudrun Huber
Michaela Hinner
Claudia Wörner
Elke Zorngiebel

25 Jahre

Melanie Sachnik

15 Jahre

Alexander van Dyck

20 Jahre

Andrea Leister

10 Jahre

Barbara Hillmann

Jahresbilanz zum 31.12.2023 (Kurzfassung*)

Passivseite	2023 (in EUR)	2022 (in EUR)
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	117.141.417,18	135.259.471,48
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	423.609.260,01	426.327.535,70
Verbriefte Verbindlichkeiten	0,00	0,00
Treuhandverbindlichkeiten	1.357.484,36	1.523.625,00
Sonstige Verbindlichkeiten	871.880,82	509.786,57
Rechnungsabgrenzungsposten	14.681,24	21.708,49
Rückstellungen	2.436.918,29	1.632.734,79
Fonds für allgemeine Bankrisiken	27.900.000,00	24.400.000,00
Gezeichnetes Kapital	8.120.337,10	7.633.658,51
Rücklagen	20.090.000,00	19.920.000,00
Bilanzgewinn	627.705,78	375.530,42
Summe der Passiva	602.169.684,78	617.604.050,96

Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	38.298.384,20	31.506.116,00
Andere Verpflichtungen		
Unwiderrufliche Kreditzusagen darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	10.167.223,51	48.900.097,38

Veranstaltungen im Jahr 2023:



Vernissage mit Hildegard Kumpf-Sepbach



Sulmtaler Straßenfest am 25. Juni 2023



Vertreterversammlung am 28. September 2023



Kundenveranstaltung mit der DZ Privatbank

Gewinn- und Verlustrechnung 2023 (Kurzfassung*)

	2023 (in EUR)	2022 (in EUR)
Zinsüberschuss	9.049.475,84	8.932.342,98
Laufende Erträge aus Wertpapieranlagen und Beteiligungen	837.428,94	803.197,93
Provisionsüberschuss	3.930.324,64	4.067.125,32
Sonstige betriebliche Erträge	710.233,56	471.042,14
Personalaufwand	6.243.350,81	5.760.213,76
Andere Verwaltungsaufwendungen	3.024.499,70	2.625.128,66
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	465.253,56	460.269,38
Sonstige betriebliche Aufwendungen	37.766,70	17.710,59
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführung zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	11.810,40	2.578.000,48
Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen sowie der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft und bestimmten Wertpapieren	0,00	0,00
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0,00	1.335.449,21
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	546.218,66	0,00
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	5.291.000,47	1.496.936,29
Steuern	1.163.690,93	1.125.375,03
Einstellungen in Fonds für allgemeine Bankrisiken	3.500.000,00	0,00
Jahresüberschuss	627.309,54	371.561,26
Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	396,24	3.969,16
Einstellung in Ergebnisrücklagen	0,00	0,00
Bilanzgewinn	627.705,78	375.530,42

Mitgliederentwicklung 2023	Mitglieder	Geschäftsanteile
Anfangsbestand zum 01.01.2023	13.049	47.089
Zugänge	327	4.037
Abgänge	336	1.219
Endbestand zum 31.12.2023	13.040	49.907

Wir machen uns stark für unsere Heimat: Das Sulm- und Eberbachtal.

Unsere Heimat, das Sulm- und Eberbachtal, konnte auch im Jahr 2023 wieder auf uns zählen.

- 🍂 Als **Arbeitgeber** beschäftigen wir 97 Mitarbeitende, die größtenteils auch hier leben und sich aktiv ins Vereins- und Gemeindeleben des Sulmtals einbringen. Im Jahr 2023 haben wir unsere Filiale in Ellhofen umgebaut und renoviert. Es wurde mehr Platz für die rund 30 Mitarbeitenden am Standort Ellhofen geschaffen.
- 🍂 Als **Ausbilder** ermöglichen wir jungen Menschen einen guten Start ins Berufsleben. Im Jahr 2023 haben wir 8 Auszubildende beschäftigt. Zusätzlich durften 8 Schüler während eines Praktikums bei uns hinter die Kulissen blicken.
- 🍂 Als **Steuerzahler** führten wir im Jahr 2023 Gewerbesteuer i.H.v. 597.532 Euro ab.
- 🍂 Als **Förderer** engagieren wir uns sozial und konnten über unser VR-GewinnSparen im Jahr 2023 insgesamt 39 Vereine und Institutionen aus dem Sulmtal finanziell unterstützen. 33.400 Euro haben wir für soziale Projekte gespendet und 25.600 Euro für die VR-Mobile.
- 🍂 Als **Sponsor** unterstützen wir Vereine hier vor Ort. Für bspw. Bandenwerbung an Sportplätzen, neue Trainingsausstattung oder sonstige Werbung investierten wir 13.200 Euro für die lokalen Vereine.
- 🍂 Als **Spender** haben wir darüber hinaus 4.200 Euro im Sulmtal gespendet.
- 🍂 Als **Vermieter** stellen wir bezahlbaren Wohnraum zur Verfügung und vermieten 19 Wohnungen an Familien.
- 🍂 Als **Erzeuger von Öko-Strom** haben wir über 84.000 kWh eingespeist.
- 🍂 Als **Hausbank**, die Kunden und Mitglieder ein Leben lang begleitet, bieten wir alle Bankgeschäfte aus einer Hand. Ganz egal für welche Lebenslage: Gemeinsam mit den Partnern der genossenschaftlichen Finanzgruppe sind wir ein starker Finanzpartner im Sulmtal.

Und auch in Zukunft sind wir heimatverbunden, hier vor Ort im Sulmtal.

Förderbilanz 2023	
Spenden an 39 Vereine & Institutionen	33.414,48 Euro
VR Mobile	25.637,40 Euro
Sponsoring	13.286,19 Euro
Weitere Spenden	4.200,00 Euro
Fördersumme 2023	76.538,07 Euro



Spendenübergaben im Jahr 2023:



Neue Gartengeräte für den Tennisclub Obersulm



Neue Kleidung für die Jugendfeuerwehr Obersulm



Zwei Insektenhotels für die Grundschule Ellhofen



Jahresspende an die Ev. Stiftung Lichtenstern



R+V Versicherung zahlt Versicherungsbeiträge i.H. v. 35.000 Euro an unsere Mitglieder zurück



Teilnahme am Heilbronner Firmenlauf



Übergabe unseres Sparwochen-Gewinnspiels



Wiedereröffnung der Filiale Ellhofen nach Umbaumaßnahmen



Jubilare aus dem Jahr 2022



Ausbildungsstart am 1. September 2023

Herausgeber:
 Volksbank Sulmtal eG
 Marktstr. 15, 74182 Obersulm
 Telefon 07134 9801-0
 Telefax 07134 9801-199
 www.volksbank-sulmtal.de

 @volksbanksulmtal

 @vobasulmtal

**Volksbank
 Sulmtal eG** 