



Einladung unserer Mitglieder zur ordentlichen Generalversammlung der Scharnhauser Bank eG

**am Freitag, 17. Mai 2024, um 18.30 Uhr
im Saal des Gasthof Lamm,**

Plieninger Straße 3, in 73760 Ostfildern (Scharnhausen)

Die Versammlung wird in der Form der Präsenzversammlung durchgeführt.

Tagesordnung:

TOP 1: Eröffnung und Begrüßung

TOP 2: Bericht des Vorstands über das Geschäftsjahr 2023, Vorlage
des Jahresabschlusses zum 31.12.2023 und Vorschlag zur
Verwendung des Jahresüberschusses

TOP 3: Bericht des Aufsichtsrats über seine Tätigkeit

TOP 4: Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung und
Erklärung des Aufsichtsrats hierzu, sowie Beratung und
Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des
Prüfungsberichts

TOP 5: Feststellung des Jahresabschlusses zum 31.12.2023

TOP 6: Beschlussfassung über die Ergebnisverwendung

TOP 7: Entlastung

a) der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2023

b) der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2023

TOP 8: Turnusmäßige Wahlen zum Aufsichtsrat

TOP 9: Verschiedenes

Wenn Sie über die Tagesordnung hinaus Anträge stellen wollen, über
die in der Versammlung Beschluss gefasst werden soll, bitten wir Sie,
diese so rechtzeitig beim Vorstand einzureichen, dass diese Anträge
noch mindestens eine Woche vor der Generalversammlung den Mit-
gliedern bekannt gemacht werden können. Jahresabschluss und
Lagebericht liegen ab sofort in unseren Geschäftsräumen zur Ein-
sichtnahme durch die Mitglieder aus.

Außerdem bitten wir unsere Mitglieder höflich um Anmeldung bis
spätestens zum **10. Mai 2024** per E-Mail:
elisabeth.weislogel@scharnhauserbank.de oder telefonisch unter
07158 9095-15.



Scharnhauser Bank eG

– Vorstand –

Joachim Rapp Andreas Gienger

Bericht über das Geschäftsjahr 2023

(Kurzfassung)

Scharnhauser Bank eG
73760 Ostfildern

	Geschäftsjahr				Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			1.235.128,58		1.141
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		8.200
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(8.200)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00		1.235.128,58	0
2. Schudltitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schudltitel öffentlicher Stellen		0,00			0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel		0,00		0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig		32.008.695,63			33.559
b) andere Forderungen		1.550.569,92		33.559.265,55	1.538
4. Forderungen an Kunden				134.776.033,54	124.450
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	95.912.363,54				(85.876)
Kommunalkredite	2.333.259,35				(2.792)
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		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
bb) von anderen Emittenten		1.462.628,89	1.462.628,89		1.966
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	485.868,39				(984)
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		1.462.628,89	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				0,00	0
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			1.295.183,01		1.295
darunter:					
an Kreditinstituten	34.920,77				(35)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		235.050,00		1.530.233,01	235
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	217.000,00				(217)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				1.304.187,52	1.508
darunter: Treuhandkredite	1.304.187,52				(1.508)
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		0,00			0
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00			0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0,00	0
12. Sachanlagen				764.834,00	831
13. Sonstige Vermögensgegenstände				160.516,69	128
Summe der Aktiva			<u>174.792.827,78</u>	<u>174.851</u>	

					Passivseite
					Vorjahr
					TEUR
	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	EUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>25.760.858,63</u>	25.760.858,63	22.890
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		31.866.849,27			39.853
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>12.381.266,41</u>	44.248.115,68		94
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		86.874.124,81			96.537
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>1.265.592,19</u>	<u>88.139.717,00</u>	132.387.832,68	370
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				1.304.187,52	1.508
darunter: Treuhandkredite	1.304.187,52				(1.508)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				147.600,94	73
6. Rechnungsabgrenzungsposten				54.168,61	6
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			904.804,00		930
b) Steuerrückstellungen			343.700,00		0
c) andere Rückstellungen			<u>297.838,00</u>	1.546.342,00	352
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				8.251.000,00	7.042
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			1.581.010,66		1.551
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		1.729.000,00			1.679
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>1.878.000,00</u>	3.607.000,00		1.828
d) Bilanzgewinn			<u>152.826,74</u>	<u>5.340.837,40</u>	<u>138</u>
Summe der Passiva				<u>174.792.827,78</u>	<u>174.851</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		1.078.158,72			1.787
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	1.078.158,72		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>5.844.402,55</u>	5.844.402,55		8.099
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
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		3.479.539,34			2.236
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>68.515,06</u>	3.548.054,40		45
darunter: in a) und b)					
angefallene negative Zinsen	0,00				(38)
2. Zinsaufwendungen			<u>507.538,81</u>	3.040.515,59	255
darunter: erhaltene negative Zinsen	0,00				(0)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			0,00		0
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			35.380,86		46
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	35.380,86	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			544.824,99		528
6. Provisionsaufwendungen			<u>102.246,24</u>	442.578,75	81
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				254.767,91	79
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		675.322,17			686
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>144.837,64</u>	820.159,81		175
darunter: für Altersversorgung	26.316,72				(54)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>939.214,27</u>	1.759.374,08	859
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				73.966,34	71
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				16.076,84	17
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			12.467,98		34
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-12.467,98	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			4.613,50		16
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-4.613,50	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				1.906.744,37	741
20. Außerordentliche Erträge		0,00			0
21. Außerordentliche Aufwendungen		<u>0,00</u>			0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			540.876,35		249
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		<u>4.826,85</u>		545.703,20	5
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>1.209.000,00</u>	349
25. Jahresüberschuss				152.041,17	138
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>785,57</u>	1
				152.826,74	139
27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00			0
b) aus anderen Ergebnismrücklagen		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	0
				152.826,74	139
28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00			0
b) in andere Ergebnismrücklagen		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	0
29. Bilanzgewinn				<u>152.826,74</u>	138

Bericht des Aufsichtsrats

Der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung obliegenden Aufgaben erfüllt. Er nahm seine Überwachungsfunktion wahr und traf die in seinen Zuständigkeitsbereich fallenden Beschlüsse, dies beinhaltet auch die Befassung mit der Prüfung nach § 53 GenG.

Der Vorstand informierte den Aufsichtsrat in regelmäßig stattfindenden Sitzungen über die Geschäftsentwicklung, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie über besondere Ereignisse. Darüber hinaus stand der Aufsichtsratsvorsitzende in einem engen Informations- und Gedankenaustausch mit dem Vorstand.

Der vorliegende Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht wurde vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e. V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Generalversammlung berichtet.

Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses hat der Aufsichtsrat geprüft und in Ordnung befunden. Der Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses - unter Einbeziehung des Gewinnvortrages - entspricht den Vorschriften der Satzung.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Generalversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2023 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Durch Ablauf der Wahlzeit scheiden in diesem Jahr die Herren Thomas Durst und Claus Fröschle aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der ausscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und den Mitarbeitern Dank für die geleistete Arbeit aus.

Ertragslage

Die wesentlichen Erfolgskomponenten der Genossenschaft haben sich im Vorjahresvergleich wie folgt entwickelt:

Erfolgskomponenten	Berichtsjahr	2022	Veränderung zu 2022	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Zinsüberschuss ¹⁾	3.076	2.072	1.004	48,4
Provisionsüberschuss ²⁾	443	447	-4	-1,0
Verwaltungsaufwendungen	1.759	1.720	40	2,3
a) Personalaufwendungen	820	860	-40	-4,7
b) andere Verwaltungs- aufwendungen	939	859	80	9,3
Betriebsergebnis vor Bewertung ³⁾	1.924	791	1.133	143,2
Bewertungsergebnis ⁴⁾	-17	-50	33	-65,9
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1.907	741	1.166	157,4
Steueraufwand	546	254	291	114,6
Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken	1.209	349	860	246,4
Jahresüberschuss	152	138	14	10,5

¹⁾ GuV-Posten 1 abzüglich GuV-Posten 2 zuzüglich GuV-Posten 3

²⁾ GuV-Posten 5 abzüglich GuV-Posten 6

³⁾ Saldo aus den GuV-Posten 1 bis 12

⁴⁾ Saldo aus den GuV-Posten 13 bis 16

Der Zinsüberschuss, unsere wichtigste Einnahmequelle, ist verglichen mit dem Vorjahr um TEUR 1.004 angestiegen. Der Planwert von TEUR 2.810 wurde übertroffen. Ursache hierfür waren der Anstieg der Kundenkredite und vor allem auch der Zinsanstieg am Geld- und Kapitalmarkt. Dadurch konnten aus dem Bestand der Forderungen gegenüber Kreditinstituten wieder Zinseinnahmen erzielt werden.

Der Provisionsüberschuss hat sich gegenüber dem Vorjahr leicht reduziert, der geplante Zuwachs von 8,7 % wurde nicht erreicht.

Die anderen Verwaltungsaufwendungen haben sich gegenüber dem Vorjahr um TEUR 80 erhöht. Neben allgemeinen Kostensteigerungen waren hier vor allem höhere Beratungs- und Prüfungskosten ursächlich.

Der Rückgang der Personalaufwendungen resultiert aus gegenüber dem Vorjahr deutlich niedrigeren Zuführungen zu den Urlaubsrückstellungen.

Das Bewertungsergebnis aus dem Kreditgeschäft und den Wertpapieren lag bei TEUR 17 saldiertem Aufwand.

Das Betriebsergebnis vor Bewertung beträgt TEUR 1.924 und liegt damit über dem Vorjahreswert von TEUR 791.

Die Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken betragen TEUR 1.209 (Vorjahr TEUR 349).

Insgesamt gesehen sind wir mit dem erzielten Ergebnis zufrieden.

Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

		Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile	Haftsummen EUR
Anfang	2023	1.020	6.064	1.516.000
Zugang	2023	53	364	91.000
Abgang	2023	<u>32</u>	<u>216</u>	<u>54.000</u>
Ende	2023	<u>1.041</u>	<u>6.212</u>	<u>1.553.000</u>

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder
haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 38.582

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt
um EUR 37.000

Höhe des Geschäftsanteils EUR 250

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 250

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 152.041,17 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 785,57 (Bilanzgewinn von EUR 152.826,74) - wie folgt zu verwenden:

	EUR
Ausschüttung einer Dividende von 3,50 %	52.824,24
Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	50.000,00
b) Andere Ergebnismrücklagen	50.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	2,50
	152.826,74