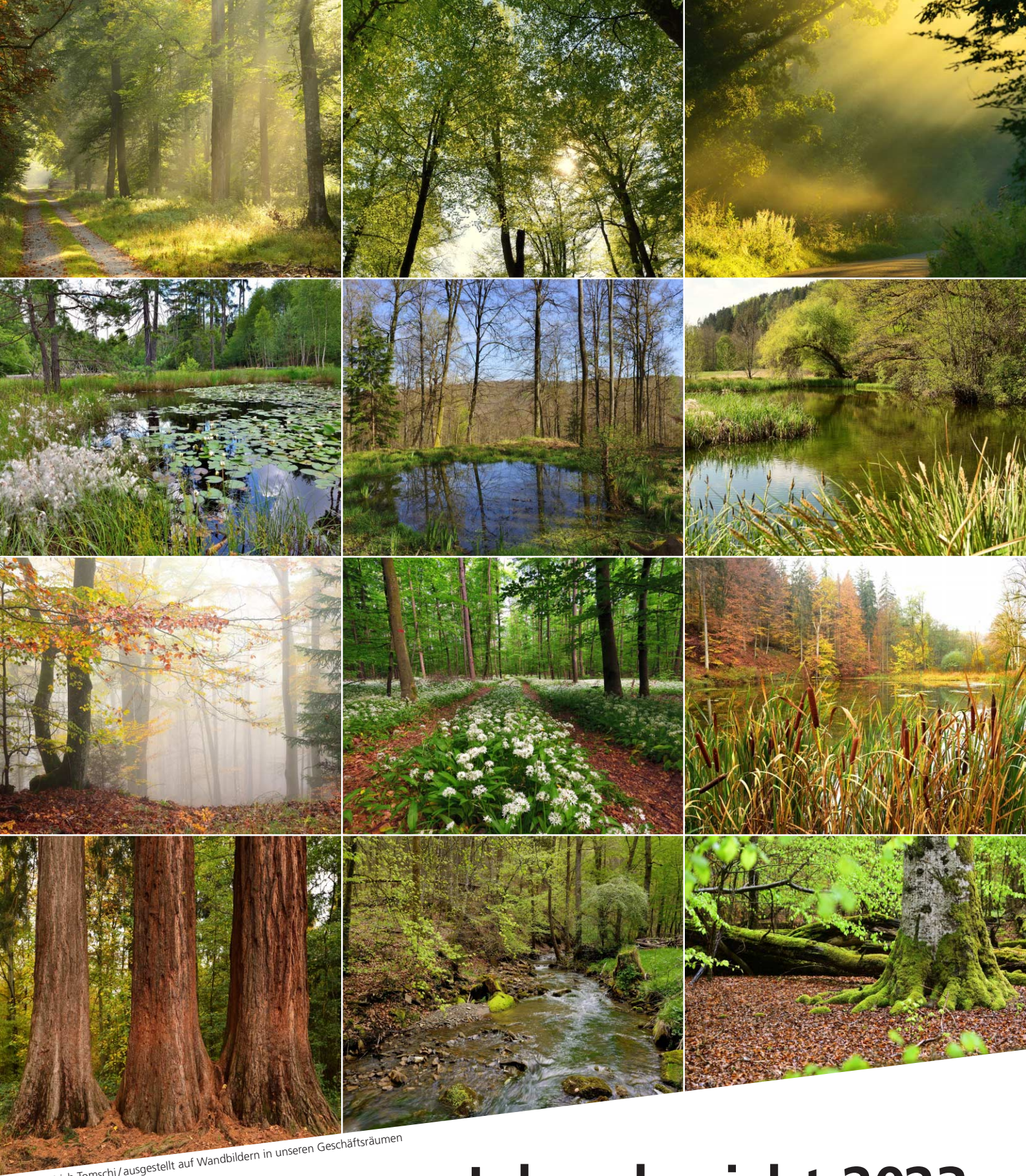


Bilder: Erich Tomschi / ausgestellt auf Wandbildern in unseren Geschäftsräumen

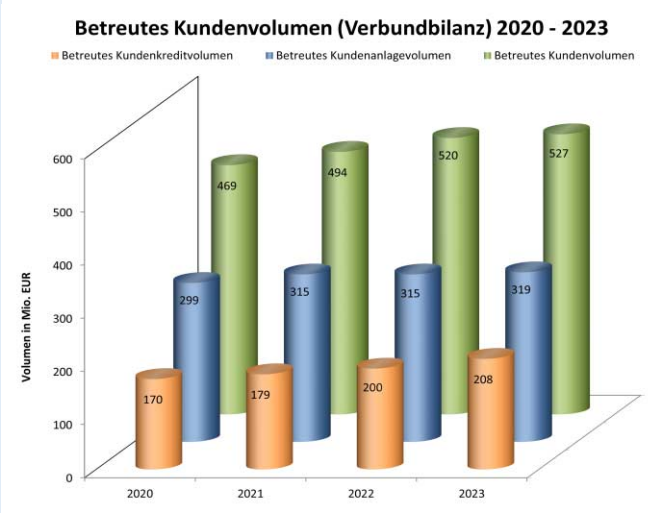
Jahresbericht 2023

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Genossenschaftsbank
Weil im Schönbuch eG

persönlich • partnerschaftlich • fair

Die Entwicklung auf einen Blick



Die Geschäftsentwicklung unserer Bank

Die Bilanzsumme ist zum 31.12.2023 gegenüber dem Vorjahr um 1,2% angestiegen. Im Jahresdurchschnitt war sie dagegen um 1,4% rückläufig.
Die Kundenforderungen sind aufgrund geringerer Nachfrage etwas schwächer als erwartet angestiegen. Dabei ist auch der Zuwachs des an unsere Verbundpartner vermittelten Kreditvolumens zu berücksichtigen. Schwerpunkt des Neukreditgeschäftes waren erneut langfristige Wohnbaufinanzierungen, während Kredite in laufender Rechnung rückläufig waren.
Bei den Kundeneinlagen war aufgrund von Abflüssen im Jahr 2023 entgegen unserer Erwartung erstmals wieder ein Rückgang zu verzeichnen. Dieser entfällt vor allem auf die täglich fälligen und die Spareinlagen, während befristete Einlagen deutlich angestiegen sind.
Unsere Wertpapieranlagen haben sich durch Käufe und Zuschreibungen leicht erhöht. Die Forderungen an Kreditinstitute haben sich reduziert, während sich die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aufgrund aufgenommener Refinanzierungen bei unserer Zentralbank (DZ BANK AG) erhöht haben.
Der Anstieg der Erträge aus dem Wertpapierdienstleistungs- und Depotgeschäft resultiert vor allem aus der Wertpapiervermittlung. Gleichzeitig sind auch die Kurswerte der Wertpapiere und Investmentfonds in den Kundendepots insgesamt angestiegen.
Im Vermittlungsgeschäft waren die Erträge dagegen insgesamt deutlich rückläufig. Die geringeren Erträge resultieren vor allem aus der Immobilienvermittlung und dem Bauspargeschäft, aber auch die Erträge aus der Vermittlung von Versicherungen und dem Kreditvermittlungsgeschäft waren rückläufig. Die Zahlungsverkehrserträge haben sich dagegen erhöht.
Der Personalbestand lag zum Jahresultimo bei 40 Personen, davon 19 in Teilzeit, 2 Auszubildende und 2 geringfügig Beschäftigte.
Zum Jahresende 2023 gehörten 3.356 Mitglieder unserer Genossenschaftsbank an.

Die Lage unserer Bank

Das Jahr 2023 war im Wesentlichen vom Russland- Ukraine-Konflikt, der damit einhergehenden Inflation und einem deutlich gestiegenen Zinsniveau sowie einer schwachen Konjunktur geprägt. Vor diesem Hintergrund sind wir mit der Entwicklung unserer Bank insgesamt noch zufrieden. Beim Kundenkreditvolumen konnten 2023 überschaubare Zuwächse erzielt werden. Dagegen sind die Kundeneinlagen zurückgegangen. Das vermittelte Kundenkredit- und -anlagevolumen ist deutlich gestiegen. Die angestrebten Wachstumsziele konnten dennoch beim betreuten Kundenvolumen nicht ganz erreicht werden.

Das Zinsergebnis ist gestiegen und lag über Plan. Vor dem Hintergrund der auf der Passivseite deutlich stärker gestiegenen Durchschnittsverzinsung als auf der Aktivseite sind künftig jedoch Rückgänge zu erwarten. Das Provisionsergebnis lag deutlich unter Vorjahresniveau und war damit deutlich schlechter als erwartet. Die Verwaltungsaufwendungen haben sich vor allem aufgrund außerordentlicher Faktoren insgesamt erhöht. Das Betriebsergebnis vor Bewertung ist im Jahr 2023 nach Eliminierung der außerordentlichen Faktoren leicht gestiegen und war, verglichen mit Genossenschaftsbanken vergleichbarer Größe, überdurchschnittlich. Das Bewertungsergebnis war durch Belastungen aus dem Kreditgeschäft und durch Entlastungen bei den Eigenanlagen geprägt.
Finanzlage und Liquiditätsausstattung entsprechen den Erfordernissen. Die Vermögenslage ist geordnet. Wir verfügen über eine überdurchschnittliche Eigenkapitalausstattung. Für Risiken aus dem Kreditgeschäft wurde ausreichend Vorsorge getroffen. Die Risikotragfähigkeit unserer Bank ist gegeben.

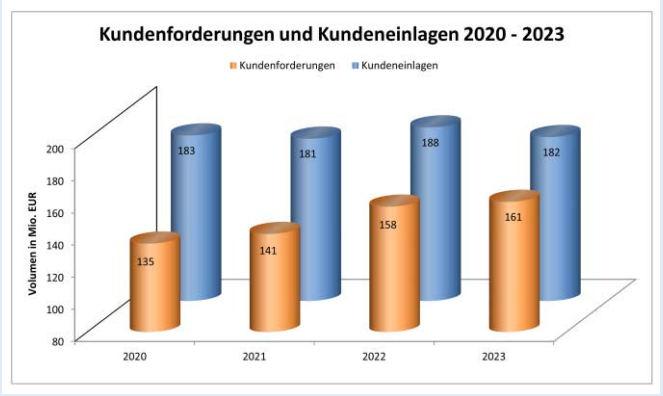
Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor, den Jahresüberschuss von EUR 546.921,06 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 6.546,64 - wie folgt zu verwenden:

Vorschlag der Ergebnisverwendung	**EUR**
Ausschüttung einer Dividende von 4,00 %	102.464,43 €
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen **a) Gesetzliche Rücklage** **b) andere Ergebnisrücklagen**	 220.000,00 € 220.000,00 €
Vortrag auf neue Rechnung	11.003,27 €
Bilanzgewinn	553.467,70 €

Ausblick

Unser geschäftliches Umfeld wird nach unserer Einschätzung in den nächsten Jahren durch das veränderte Zinsumfeld, einen verstärkten Wettbewerb, geopolitische Spannungen sowie die Digitalisierung geprägt sein.
Sowohl bei den Kundeneinlagen als auch bei den Kundenforderungen gehen wir für das Geschäftsjahr 2024 von moderaten Steigerungen aus. Das gilt auch für das betreute Kundenvolumen.
Insgesamt erwarten wir bei einer normalen wirtschaftlichen Entwicklung im Geschäftsjahr 2024 eine verschlechterte, aber insgesamt noch zufriedenstellende Ertragslage, die eine Dividendenausschüttung an unsere Mitglieder und eine dem geplanten Wachstum angemessene Dotierung unserer Eigenkapitalausstattung ermöglicht.



Kurzbilanz* zum 31. Dezember 2023

Aktivseite

Barreserve	2.123.536,81 €
Forderungen an Kreditinstitute	16.637.547,96 €
Forderungen an Kunden	160.963.496,22 €
Schuldverschreibungen/andere Festverzinsliche Wertpapiere	21.729.985,82 €
Aktien/andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	11.082.762,73 €
Beteiligungen/Geschäftsguthaben bei anderen Genossenschaften	7.535.836,19 €
Treuhandvermögen	307.170,26 €
Immaterielle Anlagewerte	3.755,00 €
Sachanlagen	13.267.532,19 €
Sonstige Vermögensgegenstände	404.225,93 €
Summe Aktiva	**234.055.849,11 €**

Passivseite

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	19.519.714,22 €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	181.570.801,26 €
Treuhandverbindlichkeiten	307.170,26 €
Sonstige Verbindlichkeiten	285.765,82 €
Rechnungsabgrenzungsposten	39.871,86 €
Rückstellungen	889.278,38 €
Fonds für allg. Bankrisiken	12.100.000,00 €
Eigenkapital	19.343.247,31 €
Summe Passiva	**234.055.849,11 €**
Eventualverbindlichkeiten	1.214.024,60 €
Andere Verpflichtungen	2.343.192,70 €

Gewinn- und Verlustrechnung

Zinsüberschuss	3.328.901,05 €
Laufende Erträge	637.354,77 €
Provisionsüberschuss	1.496.437,82 €
Sonstige Erträge	439.077,07 €
Allg. Verwaltungsaufwendungen	3.758.124,51 €
Abschreibungen/Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte/ Sachanlagen	668.669,21 €
Sonstige Aufwendungen	22.047,62 €
Bewertungsergebnis	- 534.823,31 €
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	918.106,06 €
Einkommen-/Ertrag- und sonstige Steuern	371.185,00 €
Einstellung in Fonds f. allg. Bankrisiken	0,00 €
Jahresüberschuss	546.921,06 €
Gewinnvortrag aus Vorjahr	6.546,64 €
Bilanzgewinn	**553.467,70 €**

** Es handelt sich um eine verkürzte Darstellung. Die vollständige Fassung einschließlich Anhang, Lagebericht und Bestätigungsvermerk wird im Unternehmensregister veröffentlicht.*
Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023 wurden vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e.V., Stuttgart geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk enthält keinen Hinweis nach § 322 Abs. 3 Satz 2 HGB. Die Unterlagen werden zur Offenlegung beim Unternehmensregister eingereicht.

Kurzbericht 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. Die Unabhängigkeit des Abschlussprüfers wurde ebenfalls überwacht.

Über das Prüfungsergebnis wird in der Vertreterversammlung berichtet. Der Aufsichtsrat empfiehlt der Versammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss 2023 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Aus dem Aufsichtsrat scheiden turnusgemäß Sabine Schrade und Bettina Schanz aus. Beide stellen sich zur Wiederwahl, was nach der Satzung zulässig ist und vom Aufsichtsrat empfohlen wird.

Für das abgelaufene Geschäftsjahr gilt der Dank dem gesamten Vorstand und den Mitarbeitern, die durch ihren engagierten Einsatz maßgeblich zum Erfolg beigetragen haben.

Besonderer Dank gilt ebenfalls unseren Mitgliedern und Kunden für das Vertrauen, das sie unserer Bank auch 2023 wieder entgegengebracht haben.

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Fotos: Genoba Weil im Schönbuch

Eine Bilanz besteht nicht nur aus Zahlen

Als genossenschaftliches Geldinstitut sehen wir unsere Verpflichtung nicht nur auf die reinen Bankgeschäfte in und um Weil im Schönbuch beschränkt, sondern übernehmen nach dem genossenschaftlichen Prinzip „Gemeinsam mehr erreichen" auch gesellschaftliche Verantwortung hier vor Ort.

Allein an Geldspenden sind 2023 insgesamt 20.458,12 Euro breitgefächert an unterschiedliche gemeinnützige Vereine und Einrichtungen in Weil im Schönbuch geflossen, wodurch Anschaffungen vielfältigster Art getätigt werden konnten.
Vom Zuschuss fürs neue Glockengeläut in der Martinskirche, von dem alle Mitbürger in Weil etwas haben bis zur Spende an traditionelle Vereine zur Unterstützung bei der Deutschen Meisterschaft; vom Nistkasten mit Beobachtungsmöglichkeit in der Kita bis zur Unterstützung vom Kaffeenachmittag für Senioren – etwa 30 verschiedene Projekte konnten 2023 bezuschusst werden. Auch die Teilorte sind bei uns nicht vergessen, so konnte beispielsweise auch der noch junge Verein „Neuweiler mit Herz" mit einem Projekt unterstützt werden.

Investition in die Zukunft

Im Bereich Bildung ist uns – neben verschiedenen Projekten mit Kindergärten und der Gemeinschaftsschule – auch wichtig, dass unsere erwachsenen Kunden auf dem Laufenden bleiben. Besonders am Herzen liegen uns hierbei die Themen Sicherheit bzw. Betrugsprävention. In diesem Zusammenhang haben wir im Mai 2023 in Kooperation mit dem Polizeipräsidium für unsere Kunden einen besonderen Info-Nachmittag gestaltet, bei dem zwei Polizisten aus ihren Erfahrungen berichteten und für jeden Besucher Antworten auf Fragen sowie verschiedene Tipps bereithielten.

Auch bei unserem Personal investieren wir in die Zukunft und freuen uns, dass wir 2023 auch wieder zwei Jugendliche für eine Ausbildung in der Genoba gewinnen konnten.

Auf vielfältige Art und Weise möchten wir durch ein gutes Miteinander mit unseren Mitgliedern und Kunden, mit den örtlichen Vereinen und unserem Mitarbeiterteam sagen: Morgen kann kommen!

Genossenschaftsbank Weil im Schönbuch eG

Hauptstraße 38
71093 Weil im Schönbuch
Telefon: 07157 5610
Telefax: 07157 561190

Öffnungszeiten:

Montag	8:30 Uhr - 12:15 Uhr	14:00 Uhr - 18:00 Uhr
Dienstag	8:30 Uhr - 12:15 Uhr	14:00 Uhr - 17:00 Uhr
Mittwoch	8:30 Uhr - 12:15 Uhr	
Donnerstag	8:30 Uhr - 12:15 Uhr	14:00 Uhr - 18:00 Uhr
Freitag	8:30 Uhr - 12:15 Uhr	14:00 Uhr - 17:00 Uhr

Volksbanken Raiffeisenbanken

Im FinanzVerbund mit:

DZ BANK · DZ HYP · easyCredit · MünchenerHyp · ATRUVIA · DZ PRIVATBANK · R+V · Union Investment · VR Smart Finanz