



Bild: Christoph Körner, photo-perspective

# 2023

## Geschäftsbericht

## Erläuterungen des Vorstandes zum 148. Geschäftsjahr 2023 der Volksbank Breisgau Nord eG



Sehr geehrte Mitglieder, sehr geehrte Kundinnen und Kunden,

die Volksbank Breisgau Nord eG blickt auf ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2023 zurück. In einem weiterhin anspruchsvollen Marktumfeld, geprägt von einer hohen Inflationsrate und wirtschaftlichem Stillstand, konnten wir den Jahresüberschuss deutlich steigern und das Eigenkapital stärken. Vorbehaltlich der Zustimmung durch die Vertreterversammlung profitieren davon unsere rund 39.000 Mitglieder durch eine Verdoppelung unserer Dividende auf 6%.

In einem herausfordernden Marktumfeld ist es uns gelungen, neue Kredite mit einem Volumen von 200 Millionen Euro für wohnwirtschaftliche und gewerbliche Finanzierungen zu vergeben. Der Gesamtbestand der Kundenforderungen blieb mit 1,7 Milliarden Euro nahezu unverändert. Das Kundenanlagevolumen reduzierte sich leicht auf 2,8 Milliarden Euro. Das gesamte Kundenvolumen, also die Summe aus Kredit- und Anlagevolumen, summiert sich im abgeschlossenen Geschäftsjahr auf 4,5 Milliarden Euro. Unsere Bilanzsumme belief sich auf 2,1 Milliarden Euro. Die Ertragslage zeigt ein insgesamt positives Ergebnis der Bank. Das Dienstleistungsgeschäft entwickelte sich konstant, der Provisionsüberschuss blieb stabil. Inflationsbedingt stiegen die Verwaltungsaufwendungen. In Summe erhöhte sich das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit unserer Volksbank auf 21,7 Millionen Euro, was einem Plus von 86% entspricht.

Die Volksbank Breisgau Nord eG ist ein attraktiver Ausbildungsbetrieb und Arbeitgeber. Unseren 280 Mitarbeitenden bieten wir in einem dynamischen, innovativen Umfeld vielfältige Entwicklungsmöglichkeiten. Mit großem Einsatz sind unsere Mitarbeitenden in der Beratung, im Service und in den Abteilungen für unsere Kundinnen und Kunden da. Bereits zum 8. Mal in Folge wurde unsere Volksbank Breisgau Nord eG als 'BESTE BANK vor Ort' ausgezeichnet. Die Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH, führte den Bankentest wieder in ganz Deutschland durch. In Emmendingen ging auch dieses Mal die Volksbank Breisgau Nord eG wieder als eindeutige Siegerin hervor. Das ist erneut eine überragende Leistung unserer Mitarbeitenden und Bestätigung unseres gemeinsamen Weges. Wir sind mächtig stolz auf unser Team und auf diese großartigen Auszeichnungen.

Mit einer neuen Rekordsumme von über 307 Tausend Euro an Spenden, Sponsoring und Crowdfunding haben wir auch im vergangenen Jahr wieder zahlreiche Vereine, etc. unterstützt, die Kunden unserer Volksbank sind. Auch so leben wir unseren Förderauftrag in der Region für die Region. Seit der Gründung unserer Volksbank vor fast 150 Jahren, orientiert sich das Handeln unserer Bank an der genossenschaftlichen Idee, die auf Werten wie Fairness, Transparenz und Vertrauen beruht. Von Beginn an setzt unsere Volksbank auf nachhaltiges Wirtschaften. Bereits seit 2019 veröffentlichen wir unseren jährlichen Nachhaltigkeitsbericht nach den Vorgaben des Deutschen Nachhaltigkeitskodex DNK, um die Nachhaltigkeitsstrategie der Bank und die daraus abgeleiteten Aktivitäten transparent zu machen. 2021 wurde die Volksbank Breisgau Nord eG vom "Institut für Nachhaltiges Banking INAB" für ihre nachhaltige Unternehmensführung mit dem „Nachhaltigkeits-Zertifikat 2021“ ausgezeichnet. Damit wurde von offizieller Seite bestätigt, dass unsere Volksbank Breisgau Nord eG nachhaltig soziale, ökologische und ökonomische Verantwortung übernimmt. Ganz aktuell erhielt unsere Volksbank nach erfolgreicher Re-Zertifizierung das „Nachhaltigkeits-Zertifikat 2024“.

Herzlichen Dank für Ihr Vertrauen und für das gute Miteinander im abgelaufenen Geschäftsjahr.

Auf weiterhin gute Zusammenarbeit

Ihre Vorstände



Patrick Heil



Fritz Schultis

## Förderbilanz 2023



**80.000**  
Kundinnen und Kunden  
vertrauen uns



**280**  
Mitarbeitende davon  
19 Auszubildende



**39.000**  
Mitglieder bestimmen unsere  
Geschäftspolitik mit



**381.000 €**  
Dividende für das Jahr 2022  
für unser Mitglieder



**307.000 €**  
Spenden, Sponsoring &  
Crowdfunding



**1.8 Mio. €**  
Gewerbesteuer bezahlen wir  
für Gemeinden in der Region



**16.000**  
Beratungsgespräche  
davon 20% online



**260 Mio. €**  
unserer Eigenanlagen  
nachhaltig investiert



Zum 8. Mal in Folge  
als „BESTE BANK“  
ausgezeichnet

**Morgen  
kann kommen.**  
Wir machen den Weg frei.

### Aufsichtsrat

Bernhard Schmolck (Vorsitzender), Geschäftsführer, Emmendingen  
Markus Herbstritt (stellv. Vorsitzender), Steuerberater, Glottertal  
Dr. Michael Thoma (stellv. Vorsitzender), Rechtsanwalt, Waldkirch  
Carina Baral, Geschäftsführerin, Denzlingen  
Benedikt Becherer, Geschäftsführer, Elzach  
Arndt Köbelin, Kellermeister, Eichstetten  
Jochen Rinklin, Geschäftsführer, Eichstetten (seit 9.5.2023)  
Julia Schweiger, Apothekerin, Malterdingen  
Bernhard Wintermantel, Diplom-Volkswirt, Goldschmied, Waldkirch

### Vorstand

Patrick Heil  
Fritz Schultis

### Prokuristen

Holger Aurisch  
Katrín Burger (seit 1.4.2024)  
Christina Cartus  
Michael Göppert  
Frank Kury (seit 1.1.2023)  
Dirk Stahl  
Alexander Wehrle (seit 1.1.2023)

## Erläuterungen des Aufsichtsrates



Carina Baral



Benedikt Becherer



Markus Herbstritt



Arndt Köbelin



Jochen Rinklin



Bernhard Schmolck



Julia Schweiger



Dr. Michael Thoma



Bernhard Wintermantel

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 wird vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e. V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Vertreterversammlung 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 Vertreterversammlung, 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 Frau Carina Baral, Herr Markus Herbstritt und Herr Arndt Köbelin 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.

Vorsitzender des Aufsichtsrates

Bernhard Schmolck

Emmendingen, 19. März 2024

# Jahresabschluss 2023 (\*gekürzte Fassung)

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31.12.2023

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			7.948.731,80		9.076
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			1.847.145,58		17.322
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	1.847.145,58				( 17.322 )
c) Guthaben bei Postgiroämtern			<u>0,00</u>	9.795.877,38	0
<b>2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				( 0 )
b) Wechsel			<u>0,00</u>	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			41.876.267,63		23.351
b) andere Forderungen			<u>0,00</u>	41.876.267,63	30.108
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				1.543.242.894,74	1.544.776
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	978.433.636,06				( 959.819 )
Kommunalkredite	20.443.498,48				( 24.118 )
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0 )
ab) von anderen Emittenten		<u>0,00</u>	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0 )
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		70.023.898,91			74.082
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	70.023.898,91				( 74.082 )
bb) von anderen Emittenten		<u>192.042.846,95</u>	262.066.745,86		294.920
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	145.821.536,19				( 211.111 )
c) eigene Schuldverschreibungen			<u>0,00</u>	262.066.745,86	0
Nennbetrag	0,00				( 0 )
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				155.808.332,18	238.802
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			65.213.304,65		65.213
darunter:					
an Kreditinstituten	697.821,41				( 698 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0 )
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			<u>7.042.775,00</u>	72.256.079,65	7.043
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	7.000.000,00				( 7.000 )
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>				668.750,00	1.181
darunter: Treuhandkredite	668.750,00				( 1.181 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
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			73.422,05		81
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			<u>0,00</u>	73.422,05	0
<b>12. Sachanlagen</b>				8.836.123,96	9.882
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				8.040.452,63	10.911
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				<u>8.928,19</u>	14
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>2.102.673.874,27</u>	<u>2.326.764</u>

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			203.172,53		89
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>222.715.290,89</u>	222.918.463,42	277.483
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		234.192.922,67			285.575
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>47.168.053,06</u>	281.360.975,73		47.330
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		1.186.115.228,56			1.351.875
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>135.629.337,96</u>	<u>1.321.744.566,52</u>	1.603.105.542,25	105.680
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
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 )
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				668.750,00	1.181
darunter: Treuhandkredite	668.750,00				( 1.181 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				1.815.392,60	1.724
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				105.827,81	118
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			12.685.859,52		12.741
b) Steuerrückstellungen			0,00		0
c) andere Rückstellungen			<u>5.740.235,55</u>	18.426.095,07	5.909
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				108.000.000,00	102.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0 )
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			12.623.719,38		12.839
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		55.000.000,00			50.400
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>73.200.000,00</u>	128.200.000,00		68.750
d) Bilanzgewinn			<u>6.810.083,74</u>	<u>147.633.803,12</u>	<u>3.070</u>
<b>Summe der Passiva</b>				<u><u>2.102.673.874,27</u></u>	<u>2.326.764</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		39.517.732,18			43.199
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	39.517.732,18		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>123.985.843,31</u>	123.985.843,31		171.975
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0 )

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		36.128.779,32			26.816
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>4.965.932,65</u>	41.094.711,97		5.337
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	22,85				( 8 )
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>8.491.705,62</u>	32.603.006,35	1.428
darunter: erhaltene negative Zinsen	14.581,36				( 1.181 )
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.293.810,28		1.625
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.898.808,03		2.024
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	4.192.618,31	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			16.100.236,62		16.070
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>2.210.009,09</u>	13.890.227,53	2.202
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				2.052.982,06	2.294
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		14.966.555,12			14.294
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>4.840.967,02</u>	19.807.522,14		3.408
darunter: für Altersversorgung	2.115.973,46				( 753 )
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>9.769.303,38</u>	29.576.825,52	10.237
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				1.255.763,06	1.413
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				429.672,39	950
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			2.046.728,14		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-2.046.728,14	5.184
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			0,00		13.739
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>2.260.467,60</u>	2.260.467,60	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				<u>0,00</u>	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				21.690.312,74	11.678
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>		0,00			0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>		<u>0,00</u>			0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0 )
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			2.443.033,31		2.562
darunter: latente Steuern	0,00				( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>75.314,25</u>	2.518.347,56	63
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>6.000.000,00</u>	4.000
<b>25. Jahresüberschuss</b>				13.171.965,18	5.053
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>38.118,56</u>	17
				13.210.083,74	5.070
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00			0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	0
				13.210.083,74	5.070
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			3.200.000,00		1.000
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>3.200.000,00</u>	<u>6.400.000,00</u>	1.000
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u><u>6.810.083,74</u></u>	<u>3.070</u>

\*Die Darstellung erfolgt in verkürzter Form. Jahresabschluss und Lagebericht wurden mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des Baden-Württembergischen Genossenschaftsverbandes e.V. versehen. Der vollständige Jahresabschluss und der Lagebericht in der gesetzlich vorgeschriebenen Form liegen in den Geschäftsräumen der Volksbank Breisgau Nord eG zur Einsicht aus. Sie werden außerdem im Bundesanzeiger veröffentlicht.

Volksbank Breisgau Nord eG  
Marktplatz 2 · 79312 Emmendingen  
Telefon: 07641/588-0  
E-Mail: [info@voba-breisgau-nord.de](mailto:info@voba-breisgau-nord.de)  
Internet: [www.voba-breisgau-nord.de](http://www.voba-breisgau-nord.de)

