

Geschäftsbericht

2022

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Allgäuer Volksbank
Persönlich. Regional. Stark.



AKTIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2022

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			4 297 607,32		9 331
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	4 297 607,32	-
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			22 768 485,03		12 743
b) andere Forderungen			105 252,92	22 873 737,95	90
4. Forderungen an Kunden				419 033 453,63	394 159
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	180 546 836,53				(170 329)
Kommunalkredite	9 315 976,12				(10 097)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
ab) von anderen Emittenten		-	-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		7 956 380,22			3 123
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	7 956 380,22				(3 123)
bb) von anderen Emittenten		89 989 443,86	97 945 824,08		87 783
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	82 187 000,03				(76 638)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	97 945 824,08	-
Nennbetrag			-		(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				63 830 942,21	68 148
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			5 927 816,06		9 195
darunter: an Kreditinstituten	282 612,75				(1 677)
an Finanzdienstleistungsinstituten	6,40				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			515 320,00	6 443 136,06	515
darunter: bei Kreditgenossenschaften	500 010,00				(500)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
bei Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				25 564,59	26
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				1 125 656,58	1 225
darunter: Treuhandkredite	1 125 656,58				(1 225)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-	-
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			-		-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			9 184,00		9
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			-	9 184,00	-
12. Sachanlagen				5 720 785,40	4 593
13. Sonstige Vermögensgegenstände				1 752 081,82	844
14. Rechnungsabgrenzungsposten				18 318,20	31
Summe der Aktiva				623 076 291,84	591 815

PASSIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2022

Der Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2022 werden derzeit vom Genossenschaftsverband Bayern e.V. München geprüft. Nach der Vertreterversammlung wird der geprüfte Jahresabschluss in der gesetzlichen Form inkl. aller erforderlichen Unterlagen gem. § 340l HGB im Juni 2023 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Passivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			81 276,71		199
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			166 622 301,92	166 703 578,63	149 520
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		52 193 387,06			58 517
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		62 403,49	52 255 790,55		62
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	325 618 765,10				312 428
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		11 686 031,62	337 304 796,72	389 560 587,27	2 229
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-		-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				1 125 656,58	1 225
darunter: Treuhandkredite	1 125 656,58				(1 225)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				430 048,79	529
6. Rechnungsabgrenzungsposten				18 009,24	18
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			6 108 066,00		6 235
b) Steuerrückstellungen			-		281
c) andere Rückstellungen			1 713 103,18	7 821 169,18	1 476
8.					
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				7 288 975,00	6 588
10. Genusrechtskapital					
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				25 950 000,00	28 400
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			7 827 850,00		7 832
b) Kapitalrücklage			756 584,16		757
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	5 306 102,48				5 265
cb) andere Ergebnisrücklagen	10 111 970,05				9 985
cc)		-	15 418 072,53		-
d) Bilanzgewinn			175 760,46	24 178 267,15	269
Summe der Passiva				623 076 291,84	591 815

1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			12 240 080,79		11 140
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	12 240 080,79	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			35 152 620,33	35 152 620,33	38 455
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2022

Gewinn- und Verlustrechnung	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		7 653 915,78			7 269
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	1 702,63	947 314,54	8 601 230,32		953 (3)
2. Zinsaufwendungen			-730 571,11	7 870 659,21	87
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen darunter: erhaltene negative Zinsen	-1 897,00 664 597,73				(-9) (1 186)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1 093 349,96		1 249
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			323 173,19		276
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	1 416 523,15	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				159 085,42	277
5. Provisionserträge			4 387 853,03		4 107
6. Provisionsaufwendungen			-678 735,89	3 709 117,14	-612
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				889 364,63	350
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen		1 338,00			(-)
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-4 219 691,25			-4 454
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung	-281 818,32	-1 045 299,77	-5 264 991,02		-1 240 (-449)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-3 216 717,39	-8 481 708,41	-3 017
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-419 687,86	-419
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-546 283,47	-567
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-209 960,56			(-563)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-6 832 433,72		-
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			-	-6 832 433,72	4 171
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-60 493,30		-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			-	-60 493,30	73
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				-2 295 857,21	8 503
20. Außerordentliche Erträge			-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Erstattete Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			86 482,70		-1 198
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-20 924,92	65 557,78	-15
24a. Erträge a. d. Auflösung d./Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				2 450 000,00	-6 950
25. Jahresüberschuss				219 700,57	340
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-	-
				219 700,57	340
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				219 700,57	340
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-21 970,06		-35
b) in andere Ergebnisrücklagen			-21 970,05	-43 940,11	-36
29. Bilanzgewinn				175 760,46	269