

Geschäftsbericht 2023



Wir gehen mit der Zukunft!
Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
Immenstadt eG**



Tagesordnung

1. Eröffnung und Begrüßung
2. Bericht des Vorstandes über das Geschäftsjahr,
Vorlage des Jahresabschlusses 2023 und
Vorschlag zur Verwendung des Jahresüberschusses
3. Bericht des Aufsichtsrates über seine Tätigkeit
4. Bericht über die gesetzliche Prüfung
5. Beratung über den Prüfungsbericht und
Beschlussfassung über den Umfang der Bekanntgabe des Prüfungsberichts
6. Feststellung des Jahresabschlusses und
Beschlussfassung über die Verwendung des Jahresüberschusses
7. Beschlussfassung über die Entlastung
der Mitglieder des Vorstandes sowie des Aufsichtsrates
8. Wahlen zum Aufsichtsrat
9. Anträge und Verschiedenes

Unser Mitarbeiterteam für Sie

Ralf Hagen
Betriebsorganisation



Florian Medinger
Kreditabteilung



Simone Huber
Kundenberatung



Petra Pirgl
Kundenberatung



Judith Pfeiffer
Kundenberatung



Birgit Thomalla
Kundenberatung



Graziella Kautner
Kundenservice



Teresa Rauh
Innenrevision



Bericht des Vorstandes

Künstliche Intelligenz (KI): Einer der großen technologischen Fortschritte unserer Zeit

Künstliche Intelligenz ist in aller Munde. Was versteht man darunter aber eigentlich? Auf der Webseite des Europäischen Parlaments steht dazu: „Künstliche Intelligenz ist die Fähigkeit einer Maschine, menschliche Fähigkeiten wie logisches Denken, Lernen, Planen und Kreativität zu imitieren.“ Wir alle kennen viele Beispiele aus unserem Alltag: Schachcomputer, autonomes Fahren, Sprachassistenten wie Siri und Alexa oder Onlineshops, die mittels KI uns entsprechende Warenangebote auf unsere Suchanfrage präsentieren. Sie hilft beispielsweise bei der Früherkennung von Krebsarten und assistiert in Form von Robotik bei Operationen. Viele Fragen und Probleme wie Datenmissbrauch, Fake News und Manipulationen stellen uns vor neue Herausforderungen und erfordern neue Regelungen.

KI hat die Arbeitswelt bereits verändert und was in Zukunft noch alles möglich sein wird, können wir uns heute noch gar nicht vorstellen. Und wie sieht es mit dem Einsatz von KI bei der Finanzberatung aus? Auch hier gibt es grenzenlose Anwendungsmöglichkeiten. So lassen sich zum Beispiel mit Unterstützung durch KI das individuelle Ausgabe- und Sparverhalten in kürzester Zeit analysieren, Entscheidungen ohne Emotionen treffen und Anlagestrategien individuell anpassen.

Die Künstliche Intelligenz ist weltweit auf dem Vormarsch und wird auch unser Bankgeschäft in der Zukunft verändern. Doch seien Sie versichert, die genossenschaftliche Finanzorganisation wird nach Ihren Wünschen an den Einsatzmöglichkeiten arbeiten. Für uns als Genossenschaftsbank kann die Künstliche Intelligenz immer nur Hilfsmittel und zum Nutzen des Menschen sein.



**Ute Faste
Christoph Sirch**

Mensch oder Maschine – diese Frage wird sich für uns als Genossenschaftsbank, die auf persönliche Beziehungen zu ihren Mitgliedern und Kunden setzt, nicht stellen.

Unser besonderer Dank gilt unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die Ihnen immer mit Rat und Tat zur Seite stehen. Der persönliche Kontakt wird niemals von KI ersetzt werden können.

Bei Ihnen, unseren Mitgliedern, Kunden und Geschäftspartnern bedanken wir uns sehr herzlich für die gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit. Ihr Vertrauen in uns ist unser Antrieb.

Unser Dank gilt auch unserem Aufsichtsrat, der uns in unserem Tun und uns bei Entscheidungen zum Wohle unserer Genossenschaft unterstützt.

Bericht des Aufsichtsrates

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.

Darüber hinaus hat der Aufsichtsrat die Unabhängigkeit des Abschlussprüfers überwacht. Insbesondere beinhaltete die Überprüfung, dass keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen von Personen, die das Ergebnis der Prüfung beeinflussen können, erbracht wurden. Bei zulässigen Nichtprüfungsleistungen lagen die erforderlichen Genehmigungen vor.

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 Genossenschaftsverband Bayern e.V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Generalversammlung berichtet.



Angela Fadle
stv. Vorsitzende



Stefan Müller



Prof. Dr. Uwe Stratmann

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 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 Stefan Müller und Martin Schaal aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl der auscheidenden Mitglieder des Aufsichtsrates ist zulässig und wird der Generalversammlung vorgeschlagen.

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

Ein besonderer Dank gilt unseren Mitgliedern und Kunden für das große Vertrauen, das Sie der Volksbank Immenstadt eG im Berichtsjahr geschenkt haben.

Immenstadt, im Mai 2024

Der Aufsichtsrat

Martin Schaal
Vorsitzender



Bericht über das Geschäftsjahr 2023

Bilanz- Volumen

Die Bilanzsumme gibt Aufschluss über den Gesamtumfang des bilanziellen Kunden- und Eigengeschäfts. Im Geschäftsjahr 2023 ist sie auf knapp 108 Mio. Euro angestiegen. Das Wachstum betrug 3,7 %.

Kunden- Einlagen

Unsere Kundeneinlagen sind um 4,2 Mio. EUR oder 5,2 % gestiegen. Die Einlagen sind die wichtigsten Refinanzierungsmittel für unser Kreditgeschäft. Wir freuen uns, dass unsere verzinsten Anlageprodukte rege nachgefragt wurden.

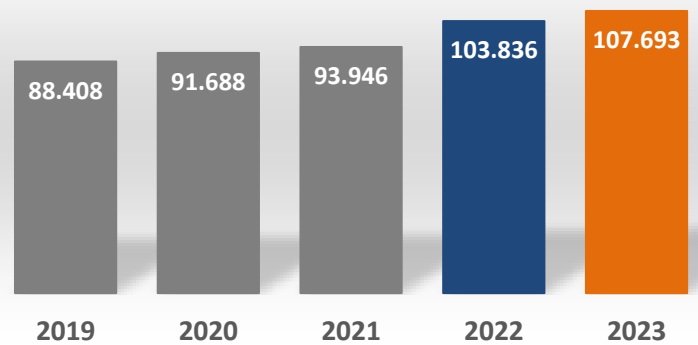
Betreutes Kunden- anlage- volumen

Neben den bilanziellen Kundeneinlagen betreuen wir die Vermögenswerte unserer Kunden im genossenschaftlichen Finanzverbund. Wir konnten eine sehr erfreuliche Zunahme der Kundengelder um gut 8,2 Mio. Euro oder 7,5 % erreichen. Wir sind ein verlässlicher Finanzpartner.

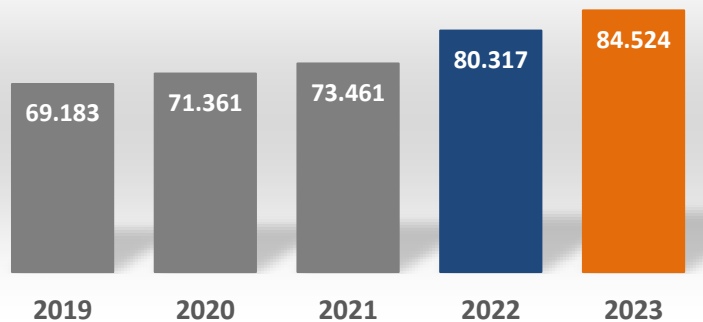
Eigene Wertpapiere

Die Volksbank legt Teile ihrer überschüssigen Liquidität ausschließlich in fest- und variabel verzinslichen Schuldverschreibungen von Emittenten mit sehr guter Bonität an. Die Wertpapieranlagen erhöhten sich um 1,7 Mio. Euro oder knapp 40 %.

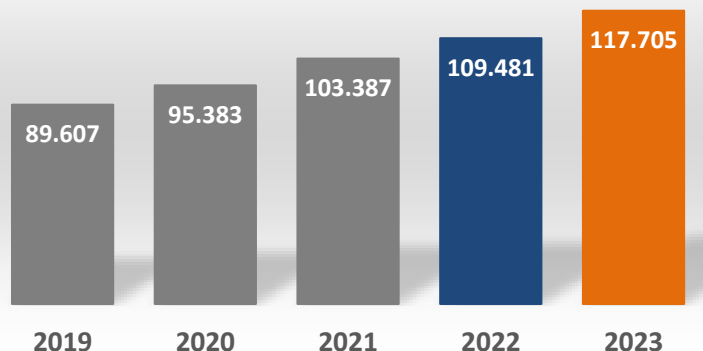
Bilanzsumme



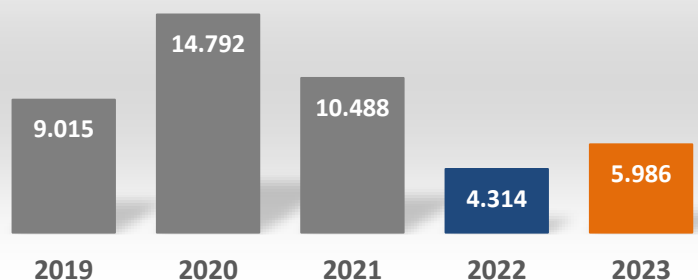
Kundeneinlagen



Kundenanlagevolumen gesamt



(festverzinsliche) Wertpapiere



Bericht über das Geschäftsjahr 2023

Kundenkredite

Die Kundenkredite verringerten sich um 2 Mio. Euro oder 2,2 %. Der Rückgang ist auf erwartete Tilgungen zurückzuführen, die aufgrund der geringeren Kreditnachfrage nicht durch Neukreditvergaben kompensiert werden konnten.

Betreutes Kunden-Kredit-Volumen

Das Volumen von vermittelten Finanzierungen an unsere Partner in der genossenschaftlichen Finanzgruppe ist gestiegen. Diese Steigerung konnte den Rückgang der bilanziellen Kundenkredite annähernd kompensieren. Das betreute Kundenkreditvolumen als Summe aus bilanziellen und außerbilanziellen Kundenkrediten ist im vergangenen Jahr um 0,6 Mio. EUR oder 0,5 % zurückgegangen.

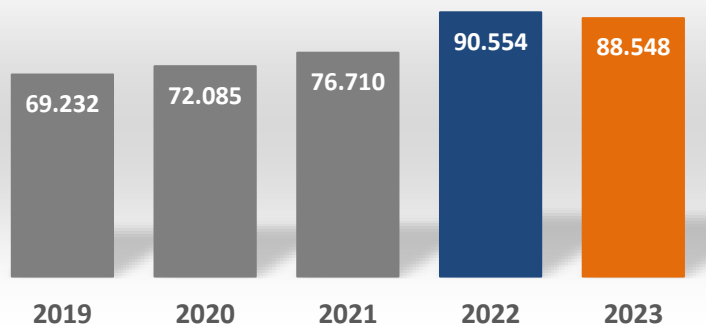
Eigen-Kapital

Die Volksbank Immenstadt hat ein bilanzielles Eigenkapital in Höhe von 11,9 Mio. Euro erwirtschaftet. Damit verfügen wir – auch im Vergleich mit anderen Genossenschaftsbanken – über eine sehr gute Eigenkapitalausstattung.

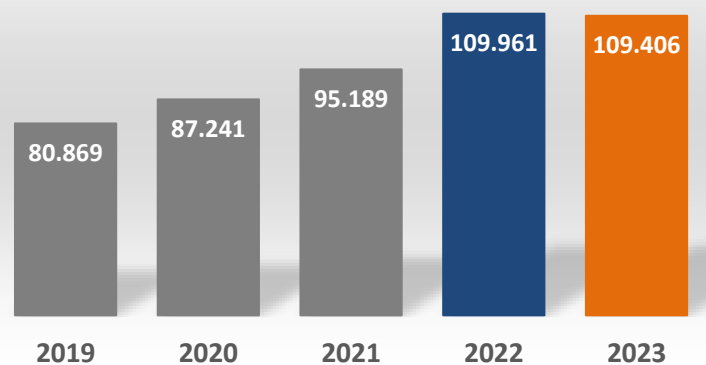
Mitglieder

Genossenschaften leben von einer starken Gemeinschaft ihrer Teilhaber. Im Jahr 2023 hatten wir 1.439 Mitglieder. Sie bilden die Grundlage einer funktionierenden Demokratie in einer Genossenschaft. Sie sind über die „Generalversammlung“ ein sehr wichtiges Organ unserer Bank.

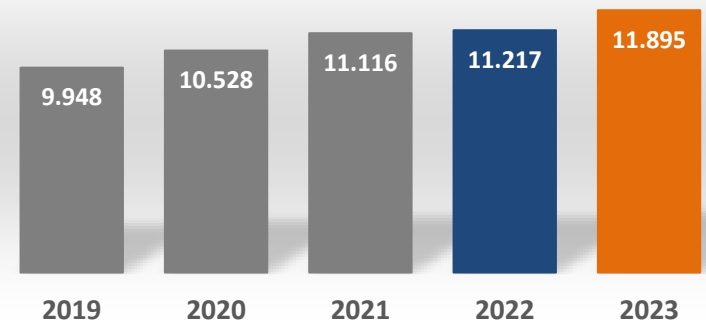
Forderungen an Kunden



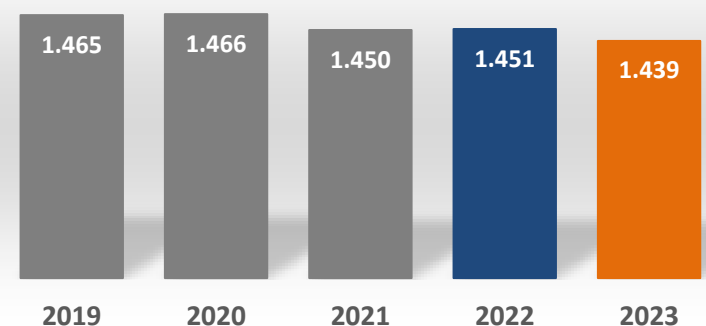
betreutes Kundenkreditvolumen



Eigenkapital



Mitglieder



Kurzfassung unseres Jahresabschlusses

Der vollständige Jahresabschluss ist mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des gesetzlichen Prüfungsverbandes versehen. Er wird im Anschluss an die Genehmigung durch die Generalversammlung im Unternehmensregister veröffentlicht.

Aktiva	Geschäftsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
Barreserve	606	859
Forderungen an Kreditinstitute	9 794	4 913
Forderungen an Kunden	88 548	90 554
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5 986	4 314
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	1 185	1 181
Treuhandvermögen	142	275
Sachanlagen	1 045	1 074
Sonstige Vermögensgegenstände	387	666
Summe der Aktiva	107 693	103 836

Passiva	Geschäftsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	10 232	11.408
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	84 524	80.317
Treuhandverbindlichkeiten	142	275
Sonstige Verbindlichkeiten	73	46
Rechnungsabgrenzungsposten	31	-
Rückstellungen	682	478
Fonds für allgemeine Bankrisiken	4 700	4 300
Eigenkapital	7 309	7 012
davon Bilanzgewinn	114	95
Summe der Passiva	107 693	103 836

Bericht über das Geschäftsjahr 2023

Gewinn- und Verlustrechnung	Geschäftsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
Zinserträge	2 721	1 747
Zinsaufwendungen	-635	-108
Laufende Erträge aus Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	30	38
Provisionserträge	586	621
Provisionsaufwendungen	-61	-53
Sonstige betriebliche Erträge	222	152
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-1 611	-1 442
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-28	-28
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-8	-7
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen, Wertpapiere und Beteiligungen sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft saldiert mit Erträgen aus Zuschreibungen zu Forderungen und Wertpapieren und Beteiligungen sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	-155	-794
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1 061	126
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-345	-4
Sonstige Steuern	-2	-2
Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	-400	-
Jahresüberschuss	314	120
Einstellungen in die Ergebnisrücklagen	-200	-25
Bilanzgewinn	114	95

Mitgliederbewegung

Die Mitgliedschaft bei Ihrer Volksbank ist nach wie vor eine begehrte Anlage und bietet neben der hochattraktiven Dividende noch eine Vielzahl weiterer Vorteile und Vergünstigungen. Gerne beraten Sie unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

2023	Zahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäfts- Anteile
Anfang	1.451	6.832
Zugang	46	150
Abgang	58	250
Ende	1.439	6.732

Unsere 1.439 Mitglieder unterhalten bei uns 6.732 Geschäftsanteile. Das Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder liegt nun bei 336.600 EUR und weist für das Geschäftsjahr 2023 einen Rückgang um 3.200 EUR aus. Der Rückgang ist verursacht durch das Ausscheiden von Mitgliedern, die noch eine deutlich höhere Anzahl an Geschäftsguthaben unterhielten, wie dies aktuell von der Geschäftsleitung erlaubt wird.

Vorschlag für die Gewinnverwendung

Im Berichtsjahr konnte ein Jahresüberschuss von 314 TEUR erzielt werden. Nach einer Vorwegzuweisung zu den Rücklagen in Höhe von 200 TEUR verbleibt damit ein Bilanzgewinn von 114 TEUR. Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat folgende Gewinnverwendung vor:

Dividende 5 % auf die Geschäftsguthaben	17.260,16 EUR
Zuführung zu den gesetzlichen Rücklagen	45.000,00 EUR
<u>Zuführung zu den sonstigen Rücklagen</u>	<u>51.634,91 EUR</u>
<u>Bilanzgewinn</u>	<u>113.895,07 EUR</u>

Auf Basis unseres guten Jahresergebnisses und in Verbindung mit dem gestiegenen allgemeinen Zinsniveau sollen unsere Mitglieder eine Dividende in Höhe von 5 % auf Ihre eingezahlten Geschäftsguthaben erhalten. Für den Fortbestand unserer kleinen Genossenschaftsbank ist die darüber hinaus mögliche Thesaurierung von Eigenkapital von existenzieller Bedeutung und sichert unser angestrebtes weiteres Wachstum.

Eine Ära geht zu Ende!

Wie auf der letztjährigen Generalversammlung bereits angekündigt, hat sich Dieter Sentner Ende Oktober 2023 aus dem aktiven Arbeitsleben verabschiedet.

Zu diesem Zeitpunkt konnte er auf insgesamt 46 Jahre im Berufsleben zurückblicken, von denen er 36 Jahre im Dienst der Volksbank Immenstadt eG tätig war: Beginnend mit seiner Ausbildung zum Bankkaufmann im Jahr 1977 stand er bis 1994 im Dienst der Volksbank Immenstadt eG, zuletzt als Leiter des Rechnungswesens. Anschließend stellte er sich einer neuen beruflichen Herausforderung und kehrte 2005 zur Volksbank Immenstadt eG zurück. Im Jahr 2007 wurde er vom Aufsichtsrat in den Vorstand berufen.

An dieser Stelle wird jetzt üblicherweise die Entwicklung der Bank in dieser Zeit dargestellt und sein Wirken hervorgehoben. Wir lassen lieber diejenigen zu Wort kommen, mit denen er diese Zeit gemeinsam gestaltet hat:



„Dieter Sentner hat sich immer mit Engagement für die Belange seiner Kunden eingesetzt und so auch die positive Reputation ‚seiner‘ Bank in und um Immenstadt gestärkt.“

„Dieter war immer auf der Suche nach praktikablen und schnellen Lösungen für alle Arten von Problemstellungen.“

„Als Beziehungsmanager hat er es hervorragend verstanden, die unterschiedlichen Interessen seiner Kunden und Mitarbeiter mit den Interessen der Bank in Einklang zu bringen.“

**Vielen Dank
für die schöne
Zeit!**

„Vielen Dank, dass Du mit Deinem Wirken einen großen Beitrag zur hervorragenden wirtschaftlichen Basis unserer Volksbank Immenstadt eG beigetragen hast, auf die wir die Zukunft als selbstständige Bank aufbauen werden.“

„Danke für die immer umfassenden Informationen an uns Aufsichtsräte und die Sitzungen mit offenen und konstruktiven Diskussionen in angenehmer Atmosphäre.“

„Es war schön, wie Du auch menschlich als Vorbild agiert hast, und von uns Mitarbeitern immer nur das verlangt hast, was Du auch selbst zu leisten bereit warst.“

„Er hat immer auf ein stimmiges Erscheinungsbild geachtet, egal ob es um die optische Gestaltung der Bankräumlichkeiten oder um den Umgang mit dem Kunden vor, in und nach Beratungen ging.“

„Dieter Sentner hat es verstanden die äußerliche Veränderung durch die Neugestaltung der Bank auch ins Team zu transferieren. Aus diesem starken Selbstverständnis heraus werden wir auch weiter agieren.“

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Immenstadt eG

Rothenfelsstr. 9-11

87509 Immenstadt

08323/96534-0

info@volksbank-immenstadt.de

www.volksbank-immenstadt.de