

Geschäftsbericht 2024



WIR im Bühlertal

WIR – für Sie

Sehr geehrte Mitglieder, Kunden und Geschäftsfreunde,
mit freundlicher Empfehlung überreichen wir Ihnen unseren

Geschäftsbericht 2024

Herzlichen Dank für Ihre Treue und Verbundenheit zu unserem Haus.

Ihr Vorstand der Raiffeisenbank Bühlertal eG



Jürgen Keil
Vorstandsvorsitzender



Dr. Hermann Högel
Vorstand

Sehr geehrte Mitglieder,
Kunden und Geschäftsfreunde,

auch im Jahr 2024 war das wirtschaftliche Umfeld für unsere Raiffeisenbank Bühlertal eG anspruchsvoll. Die Inflation blieb weiterhin spürbar, während die Nachfrage nach Investitionen und Finanzierungen, insbesondere im Neubausektor, verhalten ausfiel. Politische Veränderungen in Deutschland und international sorgten zudem für zusätzliche Impulse und Verunsicherungen auf den Märkten.

In diesem Umfeld erwies sich Ihre Raiffeisenbank Bühlertal eG einmal mehr als verlässlicher Partner vor Ort. Im 144. Jahr unseres Bestehens standen für uns die Anliegen unserer Mitglieder und Kunden weiterhin im Mittelpunkt – getragen vom hohen Engagement unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Rückläufigen Kundenforderungen stand ein deutliches Wachstum bei den Bank- und Verbund-einlagen gegenüber. Trotz herausfordernder Marktbedingungen konnten wir auch in 2024 ein solides operatives Betriebsergebnis erzielen. Besonders erfreulich war die weiterhin hohe Nachfrage nach individuellen Beratungsterminen, die die Wertschätzung unserer Beratungsqualität widerspiegelt. Die Zusammenarbeit mit unseren Verbundpartnern hat sich ebenfalls positiv entwickelt.

Wir danken unseren Mitgliedern und Kunden für das entgegengebrachte Vertrauen, dem Aufsichtsrat für die gute Unterstützung und unserem gesamten Mitarbeiter-Team für seinen tatkräftigen Einsatz. Gemeinsam blicken wir zuversichtlich in die Zukunft.

Ihr Vorstand



Jürgen Keil
Vorstandsvorsitzender



Dr. Hermann Högel
Vorstand

Bilanz

in TEUR	Berichtsjahr	2023	Veränderung	
Bilanzsumme	288.548	282.513	6.035	2,1%
Außerbilanzielle Geschäfte *)	5.716	4.286	1.430	33,4%

*) Hierunter fallen die Posten unter dem Bilanzstrich 1 (Eventualverbindlichkeiten), 2 (Andere Verpflichtungen).

Ursächlich für die Veränderung der Bilanzsumme waren steigende Kundeneinlagen. Die außerbilanziellen Geschäfte in Form unwiderruflicher Kreditzusagen haben sich erhöht. Ursächlich ist das Kreditgeschäft, das zum Jahresende angezogen hat.

Aktivgeschäft

in TEUR	Berichtsjahr	2023	Veränderung	
Kundenforderungen	187.862	193.591	-5.730	-3,0%
Wertpapieranlagen	74.932	68.881	6.052	8,8%
Forderungen an Kreditinstitute	12.510	701	11.809	****

Im Geschäftsjahr hat sich das bilanzielle Kundenkreditgeschäft reduziert. Der Schwerpunkt unseres Kreditgeschäftes liegt im Bereich der Privatkunden, die 54,7% ausmachen.

Die Kreditvergabe an Firmenkunden betraf schwerpunktmäßig Unternehmensfinanzierungen des regionalen Mittelstands. Diese sind breit gestreut. Im gewerblichen Bereich gibt es keine wesentlichen Schwerpunkte, größte Branche ist die Land- und Forstwirtschaft mit 8,1%.

Die Wertpapieranlagen und die Forderungen an Kreditinstitute haben sich durch Zuflüsse im Kundengeschäft erhöht.

Passivgeschäft

in TEUR	Berichtsjahr	2023	Veränderung	
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	28.470	31.302	-2.832	-9,0%
Spareinlagen	29.539	34.008	-4.469	-13,1%
andere Einlagen	200.090	186.979	13.112	7,0%
Nachrangige Verbindlichkeiten	1.002	1.002	0	0,0

Die Entwicklung des Passivgeschäfts war durch die steigenden Kundeneinlagen sowie Umschichtungen durch Kunden von den Spareinlagen in andere Einlagen und Rückführung von Verbindlichkeiten bei unserer Zentralbank geprägt.

Ertragslage

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

Erfolgskomponenten in TEUR	Berichtsjahr	2023	Veränderung	
Zinsüberschuss ¹⁾	4.424	4.510	-86	-1,9%
Provisionsüberschuss ²⁾	1.280	1.332	-52	-3,9%
Sonstige betriebliche Erträge	190	127	64	50,2%
Verwaltungsaufwendungen	4.229	4.149	80	1,9%
a) Personalaufwendungen	2.403	2.405	-3	-0,1%
b) andere Verwaltungsaufwendungen	1.826	1.744	82	4,7%
Sonstige betriebliche Aufwendungen	28	12	15	122,1%
Betriebsergebnis vor Bewertung ³⁾	1.504	1.641	-137	-8,3%
Bewertungsergebnis ⁴⁾	-961	-995	34	-3,4%
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	544	646	-102	-15,9%
Steueraufwand	162	141	21	14,8%
davon Aufwand/Ertrag aus latenten Steuern	202	-248	449	-181,4%
Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	1.200	-1.200	-100,0%
Jahresüberschuss	381	505	-123	-24,4%

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

3) Saldo aus den GuV-Posten 1 bis 12

2) GuV-Posten 5 abzüglich GuV-Posten 6

4) Saldo aus den GuV-Posten 13 bis 16

Unser Zinsergebnis hat sich im Vorjahresvergleich um 86 TEUR leicht verringert. Dies ist insbesondere auf höhere Zinszahlungen an unsere Kunden zurückzuführen. Im Gegenzug konnten aber auch die Zinserträge deutlich gesteigert werden.

Schwerpunkt unseres Provisionsergebnisses sind die Erträge aus dem Zahlungsverkehr und der Kontoführung, die konstant geblieben sind. Im Wertpapierdienstleistungsgeschäft konnten die Erträge gesteigert werden. Im Vermittlungsgeschäft waren sie rückläufig.

Der Sachaufwand hat sich gegenüber dem Vorjahr um 82 TEUR erhöht. Ursache hierfür waren insgesamt gestiegene Preise und höhere Aufwendungen für Datenverarbeitung, Instandhaltung und Personalbeschaffung.

Der Personalaufwand war zum Vorjahr nahezu unverändert.

Das Betriebsergebnis vor Bewertung hat sich von TEUR 1.641 auf TEUR 1.504 reduziert.

Das Bewertungsergebnis, das sich im Vergleich zum Vorjahr unwesentlich verbessert hat, war 2023 durch hohe Zuführungen zu den Reserven gemäß § 340f HGB beeinflusst. 2024 war dagegen ein hoher Bewertungsaufwand aus dem Kundenkreditgeschäft zu verzeichnen. Bei den Eigenanlagen ergab sich ebenfalls ein Bewertungsaufwand, bedingt durch realisierte Kursverluste. Im Vorjahr wurden in beiden Bereichen positive Ergebnisbeiträge erzielt.

Es wurden aktive latente Steuern in Höhe von 202 TEUR aufgelöst.

Vermögenslage

Die Eigenkapitalstruktur der Bank ist geprägt von erwirtschafteten versteuerten Eigenkapitalbestandteilen wie z.B. Rücklagen. Im Geschäftsjahr wurde das bilanzielle Eigenkapital durch Zuführung zu den Rücklagen gestärkt. Außerdem erfolgte eine Zuführung zu den Vorsorgereserven gem. § 340f HGB. Daneben bestehen nachrangige Verbindlichkeiten.

Unser Eigenkapital laut Bilanz beträgt 29,1 Mio. EUR.

Finanz- und Liquiditätslage

Die Geschäfts- und Refinanzierungsstruktur der Bank ist maßgeblich geprägt durch das Kundengeschäft als Basis der Liquiditätsausstattung. Durch unsere Refinanzierungsstruktur besteht eine weitgehende Unabhängigkeit von Entwicklungen am Geld- und Kapitalmarkt.

Die Zahlungsfähigkeit unseres Instituts war im abgelaufenen Geschäftsjahr nach Art, Höhe und Fristigkeit gegeben.

Voraussichtliche Entwicklung (Prognosebericht)

Hinsichtlich unserer Prognose für das Jahr 2025 ergeben sich erhebliche Unsicherheiten in Folge des Russland-Ukraine-Konflikts und der amerikanischen Politik sowie hinsichtlich der Inflationserwartungen und des Wirtschaftswachstums. Die weitere Entwicklung der Inflation und die daraus folgenden Zinsanpassungen der EZB haben einen wesentlichen Einfluss und sind nicht abschätzbar.

Der Zinsüberschuss ist unter Prämisse eines konstanten Zinsniveaus und eines um 2 % steigenden Geschäftsvolumens bei ansonsten unveränderter Geschäftsstruktur wieder deutlich ansteigend.

Die Erträge aus dem Dienstleistungsgeschäft wollen wir weiter ausbauen und sehen hierin Chancen in einer verstärkten Marktbearbeitung. Wir sehen einen absolut leicht steigenden Provisionsüberschuss vor. Der in der Planung zugrunde gelegte Zuwachs soll insbesondere bei den Kontoführungsgebühren und im Wertpapiergeschäft realisiert werden.

Beim Personalaufwand haben wir die laufenden Tarifverhandlungen sowie eine reguläre tarifliche Steigerung der Gehälter sowie einen leichten Anstieg der Mitarbeiterkapazitäten berücksichtigt. Der Personalaufwand wird deutlich steigen.

Die Höhe der Sachaufwendungen wollen wir nach unserer Planung konstant halten.

Aus der Kapitalplanung für die nächsten 5 Jahre ergeben sich unter der Prämisse von Rücklagenzuführungen und der Einwerbung von Geschäftsguthaben derzeit keine Erkenntnisse für zusätzlichen Kapitalbedarf.

Vor dem Hintergrund der geschilderten Entwicklungen erwarten wir für 2025 gegenüber 2024 ein deutlich höheres Betriebsergebnis vor Bewertung. Wir rechnen mit einem Betriebsergebnis vor Bewertung in Höhe von 0,64 % der durchschnittlichen Bilanzsumme.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor den Jahresüberschuss von EUR 381.332,31 wie folgt zu verwenden:

	EUR
Ausschüttung einer Dividende von 3,00%	88.872,27
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	110.000,00
b) Andere Ergebnisrücklagen	<u>182.460,04</u>
	<u>381.332,31</u>

Vellberg, 29. April 2025

Raiffeisenbank Bühlertal eG

Der Vorstand


Jürgen Keil


Dr. Hermann Högel

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 Aufsichtsrat hat keine Ausschüsse gebildet.

Der vorliegende Jahresabschluss 2024 mit Lagebericht wurde vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e. V. geprüft. Über das Prüfungsergebnis wird in der Generalversammlung berichtet.

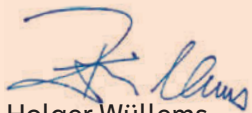
Den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses hat der Aufsichtsrat geprüft und in Ordnung befunden. Der Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses – unter Einbeziehung des Gewinnvortrages – entspricht den Vorschriften der Satzung.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Generalversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2024 festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresüberschusses zu beschließen.

Durch Ablauf der Wahlzeit scheidet in diesem Jahr Herr Oliver Häckh und Herr Jürgen Rapp aus dem Aufsichtsrat aus. Die Wiederwahl von Herrn Häckh und Herrn Rapp ist zulässig.

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

Vellberg, im April 2025



Holger Wüllems
Aufsichtsratsvorsitzender



Auf dem Bild von links nach rechts:
Vorstandsvorsitzender
Jürgen Keil, Stefan Gruber,
Bernhard Schmid (stellv. Aufsichtsrats-
vorsitzender), Josef Wagner, Marina
Schloßstein, Franz Kurz,
Holger Wüllems (Aufsichtsratsvorsit-
zender), Oliver Häckh, Jürgen Rapp,
Vorstandsmitglied Dr. Hermann Högel.

Regina Müller,

Serviceberaterin in der Geschäftsstelle Bühlertann für **30 Jahre**

Ilona Nick,

Rechnungswesen und Datenkontrolle in der Hauptstelle in Vellberg für **25 Jahre**

Michael Zimmerling,

EBL – und Serviceberater in der Hauptstelle in Vellberg für **20 Jahre**

Sonja Beyer,

Serviceberaterin in der Hauptstelle in Vellberg und in der Geschäftsstelle in Großaltdorf für **10 Jahre**



Auf dem Bild von links nach rechts: Ilona Nick, Dr. Hermann Högel, Sonja Beyer, Michael Zimmerling, Regina Müller, Jürgen Keil

Jahresabschluss (Kurzform)

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31.12.2024

	Berichtsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve	4.451	10.467
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute	12.510	701
4. Forderungen an Kunden	187.862	193.591
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	70.758	63.099
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	4.174	5.781
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	4.267	4.267
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	-	-
9. Treuhandvermögen	245	246
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreiben aus deren Umtausch	-	-
11. Immaterielle Anlagewerte	-	-
12. Sachanlagen	1.687	1.788
13. Sonstige Vermögensgegenstände	636	411
14. Rechnungsabgrenzungsposten	-	-
15. Aktive latente Steuern	1.959	2.161
Summe der Aktiva	288.548	282.513

Passivseite

	Berichtsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	28.470	31.302
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	229.629	220.987
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	-	8
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten	245	246
5. Sonstige Verbindlichkeiten	554	513
6. Rechnungsabgrenzungsposten	-	-
6a. Passive latente Steuern	-	-
7. Rückstellungen	534	602
8. (gestrichen)	-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten	1.002	1.002
10. Genussrechtskapital	-	-
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken	11.700	11.700
12. Eigenkapital	16.414	16.154
Zusammensetzung:		
a) Gezeichnetes Kapital	2.985	3.016
b) Kapitalrücklagen	164	164
c) Rücklagen	12.884	12.469
d) Bilanzgewinn	381	505
Summe der Passiva	288.548	282.513

Gewinn- und Verlustrechnung

vom 01.01.2024 bis 31.12.2024 (Kurzform)

	Berichtsjahr TEUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge	6.425	5.649
2. Zinsaufwendungen	-2.250	-1.537
Zinsertrag ./ Zinsaufwand	4.175	4.157
3. Laufende Erträge aus Aktien, Beteiligungen usw.	249	353
4. Erträge aus Gewinnabführungsverträgen	-	-
5. Provisionserträge	1.448	1.473
6. Provisionsaufwendungen	-168	-140
Provisionsertrag ./ Provisionsaufwand	1.280	1.333
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben	-	-2
8. Sonstige betriebliche Erträge	190	127
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-4.229	-4.149
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-134	-165
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-28	-13
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere, sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	-133	-1.535
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	-	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-827	-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	-	540
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	544	646
23/24. Steuern vom Einkommen, Ertrag und sonstige Steuern	-162	-141
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	-	-
25. Jahresüberschuss	381	505
Bilanzgewinn	381	505

VR-GewinnSparen – 2024 spendeten wir insgesamt 20.118 €.

Folgende Vereine und gemeinnützige Organisationen haben vom VR-GewinnSparen profitiert:

- Gemeinde Bühlertann: Kindergärten „Kunterbunt“ und „Unterm Regenbogen“, Jugendfeuerwehr
- Stadt Vellberg: alle Kindergärten, Jugendfeuerwehr
- Gemeinde Bühlerzell: Kinderhaus, Grundschule und Jugendfeuerwehr
- Sportfreunde Bühlerzell e.V.
- TSV Vellberg e.V.
- Fastnachtskomitee Bühlertann e.V.
- Landfrauen Vellberg
- Eintracht Fronrot e.V.
- Förderverein Freibad Geifertshofen e.V.
- SC Bühlertann e.V.
- Gesangverein Oberaspach e.V.
- GC Schwäbisch Hall e.V.
- Heimatverein Sulzdorf e.V.
- GHRS Bühlertann
- Vellberger Tennisclub e.V.
- Beuteltigerstark, Förderverein Klinik für Kinder und Jugendliche e.V.



Spendenübergabe im Februar 2025

Was war sonst noch los?



Luftballonstart beim 100-jährigen Jubiläum des TSV Vellberg 16.06.2024



Abschiedsfeier für Ingrid Grobshäuser 29.08.2024



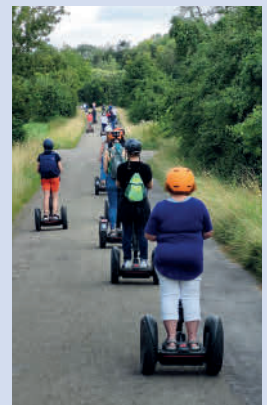
Expertenvortrag am 06.06.2024 zum Thema Photovoltaik/energetische Haussanierung



Jubilarfeier Mitglieder 18.07.2024



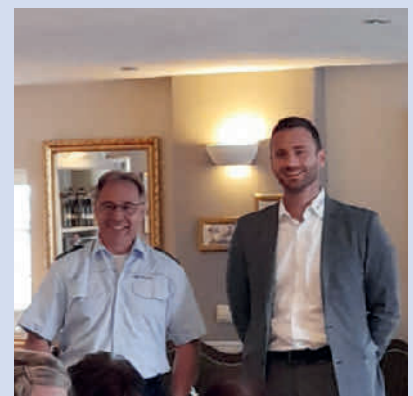
Betriebsausflug 24.07.2024



Preisverleihung Sparwochenrätsel 05.12.2024



Generalversammlung 12.09.2024



Vortrag der Polizei zum Thema aktuelle Betrugsmaschen 10.10.2024

WIR sind für Sie da

Unseren Kundenservice
erreichen Sie unter
07907/97 300-0



Leah Shirley



Sonja Heiner



HAUPTSTELLE VELLBERG:

Kundenberatung

Birgit Reu
Tel. 07907/97 300-41
birgit.reu@raiba-buehlertal.de

Julian Schor
Tel. 07907/97 300-47
julian.schor@raiba-buehlertal.de

Melih Yayvan
Tel. 07907/97 300-48
melih.yayvan@raiba-buehlertal.de

Firmenkunden

Ralf Schwab
Tel. 07907/97 300-52
ralf.schwab@raiba-buehlertal.de

Walter Winschu
Tel. 07907/97 300-59
walter.winschu@raiba-buehlertal.de

Finanzierungen

Jonas Maier
Tel. 07907/97 300-54
jonas.maier@raiba-buehlertal.de

Vorstand

Jürgen Keil
Tel. 07907/97 300-12
juergen.keil@raiba-buehlertal.de

Dr. Hermann Högel
Tel. 07907/97 300-11
hermann.hoegel@raiba-buehlertal.de

Marketing/Öffentlichkeitsarbeit

Bianca Stöcker
Tel. 07907/97 300-13
bianca.stoeker@raiba-buehlertal.de



GESCHÄFTSSTELLE BÜHLERTANN:

Kundenberatung

Danny Lange
Tel. 07907/97 300-601
danny.lange@raiba-buehlertal.de

Gazmend Murati
Tel. 07907/97 300-600
gazmend.murati@raiba-buehlertal.de

Alexander Litwinow
Tel. 07907/97 300-621
alexander.litwinow@raiba-buehlertal.de

Finanzierungen

Bernd Glasbrenner
Tel. 07907/97 300-602
bernd.glasbrenner@raiba-buehlertal.de



GESCHÄFTSSTELLE GROSSALTDORF:

Kundenberatung

Thorsten Diehm
Tel. 07907/97 300-640
thorsten.diehm@raiba-buehlertal.de



GESCHÄFTSSTELLE BÜHLERZELL:

Kundenberatung

Gazmend Murati
Tel. 07907/97 300-600
gazmend.murati@raiba-buehlertal.de

Alexander Litwinow
Tel. 07907/97 300-621
alexander.litwinow@raiba-buehlertal.de

Immobilien

Bernd Glasbrenner (Bühlertann)
Tel. 07907/97 300-602
bernd.glasbrenner@raiba-buehlertal.de

Walter Winschu (Vellberg)
Tel. 07907/97 300-59
walter.winschu@raiba-buehlertal.de

UNSERE VERBUNDPARTNER

Versicherung

Daniel Zellner
BAG-Hohenlohe-Raiffeisen eG
R+V Versicherung
Tel: 0791/507 18
daniel.zellner@ruv.de

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Lukas Helber
Bezirksleiter
Tel: +49 1522 2684404
lukas.helber@Schwaebisch-Hall.de

WIR sind für Sie da – Unsere Immobilienspezialisten



Bernd Glasbrenner und Walter Winschu

Unsere Leistungen:

- ✓ Immer vor Ort
- ✓ Gut erreichbar
- ✓ Kostenlose Besichtigung
- ✓ Objektive und marktgerechte Einschätzung Ihres Wohneigentums
- ✓ Erstellung einer Wertermittlung
- ✓ Kostenlose Anforderungen von Unterlagen z. B. Grundbuchauszug
- ✓ Erstellung eines Exposés Ihres Objektes
- ✓ Vermarktung Ihres Objektes regional/überregional durch verschiedene Medien
- ✓ Prüfung der Bonität eines Interessenten
- ✓ Begleitung zum Notar
- ✓ Behilflich in allen Fragen rund um die Immobilie

Kontakt:

Bernd Glasbrenner (Bühlertann)

Tel. 07907/97 300-602

bernd.glasbrenner@raiba-buehlertal.de

Walter Winschu (Vellberg)

Tel. 07907/97 300-59

walter.winschu@raiba-buehlertal.de

Wir freuen uns auf Sie!