

Geschäftsbericht

2023



**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Allgäuer Volksbank
Persönlich. Regional. Stark.



AKTIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2023

Aktivseite				Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			3 942 819,14		4 298
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	3 942 819,14	-
2. Schudtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schudtitel öffentlicher Stellen			-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			11 034 224,75		22 768
b) andere Forderungen			93 393,75	11 127 618,50	105
4. Forderungen an Kunden				4 30 614 571,65	419 033
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	182 362 818,25				(180 547)
Kommunalkredite	7 938 858,79				(9 316)
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		8 140 528,02			7 956
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	8 140 528,02				(7 956)
bb) von anderen Emittenten		35 386 855,74	43 527 383,76		89 989
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	29 738 363,81				(82 187)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	43 527 383,76	-
Nennbetrag			-		(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				70 121 509,11	63 831
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			5 900 026,42		5 928
darunter: an Kreditinstituten	282 612,75				(283)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			515 320,00	6 415 346,42	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				969 375,00	1 126
darunter: Treuhandkredite	969 375,00				(1 126)
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			4 258,00		9
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			-	4 258,00	-
12. Sachanlagen				5 443 534,40	5 722
13. Sonstige Vermögensgegenstände				764 133,92	1 752
14. Rechnungsabgrenzungsposten				14 763,55	18
15. Aktive latente Steuern				-	-
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung				-	-
Summe der Aktiva				572 970 878,04	623 076

PASSIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2023

Der Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023 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 2024 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Passivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			112 465,67		81
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			109 243 998,26	109 356 463,93	166 622
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		39 733 136,88			52 193
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		1 438 279,57	41 171 416,45		62
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		294 544 333,91			325 619
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		52 390 980,00	346 935 313,91	388 106 730,36	11 686
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel					
im Umlauf	-				(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				969 375,00	1 126
darunter: Treuhandkredite	969 375,00				(1 126)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				603 738,58	430
6. Rechnungsabgrenzungsposten				15 996,10	18
6a. Passive latente Steuern				-	-
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			7 779 484,00		6 108
b) Steuerrückstellungen			212 043,00		-
c) andere Rückstellungen			1 334 260,14	9 325 787,14	1 713
8.				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				11 490 058,34	7 289
10. Genussrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				28 450 000,00	25 950
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			8 090 500,00		7 828
b) Kapitalrücklage			756 584,16		757
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		5 342 478,33			5 306
cb) andere Ergebnisrücklagen		10 172 159,28			10 112
cc)		-	15 514 637,61		-
d) Bilanzgewinn			291 006,82	24 652 728,59	176
Summe der Passiva				572 970 878,04	623 076
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			11 792 875,62		12 240
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	11 792 875,62	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			33 586 195,55	33 586 195,55	35 153
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2023

Gewinn- und Verlustrechnung	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		11 701 696,71			7 654
darunter: aus Abzinsung von Rückstellungen	3 455,00				(-)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		806 275,33	12 507 972,04		947
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	99,47				(2)
2. Zinsaufwendungen			-5 265 273,92	7 242 698,12	-731
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-736,00				(-2)
darunter: erhaltene negative Zinsen	676,07				(544)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1 391 403,81		1 093
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			156 996,92		323
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	1 548 400,73	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	159
5. Provisionserträge			4 483 274,92		4 388
6. Provisionsaufwendungen			-558 571,57	3 924 703,35	-679
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				831 468,93	889
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen		39 308,00			(1)
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-4 445 655,17			-4 219
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-2 533 730,58	-6 979 385,75		-1 045
darunter: für Altersversorgung	-1 742 803,50				(-282)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-3 325 231,39	-10 304 617,14	-3 217
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-497 403,99	-420
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-162 042,32	-546
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-110 156,06			(-210)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft					-6 832
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			1 824 578,26	1 824 578,26	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-817 959,40		-60
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren				-817 959,40	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-11 219,41	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				3 578 607,13	-2 296
20. Außerordentliche Erträge				-	-
21. Außerordentliche Aufwendungen				-	-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-694 496,40		86
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-20 352,21	-714 848,61	-20
24a. Zuführung zum / Erträge a. d. Auflösung d. Fonds für allgemeine Bankrisiken				-2 500 000,00	2 450
25. Jahresüberschuss				363 758,52	220
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-	-
				363 758,52	220
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				363 758,52	220
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-36 375,85		-22
b) in andere Ergebnisrücklagen			-36 375,85	-72 751,70	-22
				291 006,82	176
28a.				-	-
29. Bilanzgewinn				291 006,82	176