

Jahresabschluss 2023

Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG, 88069 Tettngang

Genossenschaftsregisternummer 630006 beim Amtsgericht Ulm

Bestandteile Jahresabschluss

1. Jahresbilanz (Formblatt 1)
2. Gewinn- und Verlustrechnung
(Formblatt 3 - Staffelform)
3. Anhang

	Geschäftsjahr				Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾		
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR		
1. Barreserve								
a) Kassenbestand			26.891.153,96		29.919	22.386		
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	21.544.798,72		21.544.798,72		13.734	6.976		
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00	48.435.952,68	(13.734)	(6.976)	
					0	0		
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	0,00		0,00		0	0		
b) Wechsel		0,00	0,00	(0)	(0)	
3. Forderungen an Kreditinstitute								
a) täglich fällig			235.855.525,53		211.464	118.946		
b) andere Forderungen			72.674.454,31	308.529.979,84	86.200	23.582		
4. Forderungen an Kunden darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	910.576.394,15			2.290.402.831,39	2.235.670	1.282.879		
Kommunalkredite	41.213.247,24				(838.285)	(584.544)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					(47.010)	(32.675)
a) Geldmarktpapiere								
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00		0,00		0	0		
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)	(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0	0		
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)	(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen								
ba) von öffentlichen Emittenten	47.972.963,11				49.796	29.932		
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	47.972.963,11				(49.796)	(29.932)
bb) von anderen Emittenten		278.058.311,31	326.031.274,42		428.115	184.674		
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	218.607.461,98				(363.573)	(141.594)
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00	326.031.274,42		0	0		
Nennbetrag	0,00				(0)	(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			110.850.579,80		140.158	74.495		
6a. Handelsbestand			0,00		0	0		
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften								
a) Beteiligungen			38.525.787,14		38.526	19.484		
darunter:								
an Kreditinstituten	3.052.006,52				(3.052)	(934)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		7.320.112,26	45.845.899,40		7.320	2.818		
darunter:								
bei Kreditgenossenschaften	7.225.050,00				(7.225)	(2.800)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			2.884.033,50		434	434		
darunter:								
an Kreditinstituten	0,00				(0)	(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)	(0)
9. Treuhandvermögen			9.357.568,88		10.416	6.859		
darunter: Treuhandkredite	9.357.568,88				(10.416)	(6.859)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00		0	0		
11. Immaterielle Anlagewerte								
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0	0		
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			101.043,00		104	51		
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0	0		
d) geleistete Anzahlungen		0,00	101.043,00		0	0		
12. Sachanlagen			29.495.837,69		30.558	11.572		
13. Sonstige Vermögensgegenstände			14.376.842,01		14.565	5.139		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			783.791,05		908	851		
Summe der Aktiva			<u>3.187.095.633,66</u>		<u>3.297.886</u>	<u>1.791.079</u>		

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig		1.114,98		10	0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>435.068.970,01</u>	435.070.084,99	612.511	281.083
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	370.171.024,07			480.932	240.078
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>16.203,91</u>	370.187.227,98		57	57
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	1.594.178.785,72			1.807.676	1.055.494
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>447.586.706,83</u>	<u>2.041.765.492,55</u>	2.411.952.720,53	68.138	36.531
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	0,00	0	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00			(0)	(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(0)	(0)
3a. Handelsbestand			0,00	0	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			9.357.568,88	10.416	6.859
darunter: Treuhandkredite	9.357.568,88			(10.416)	(6.859)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			4.103.796,99	2.346	1.357
6. Rechnungsabgrenzungsposten			26.854,72	78	58
6a. Passive latente Steuern			0,00	0	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		5.105.660,00		5.098	3.439
b) Steuerrückstellungen		1.892.200,00		2.493	2.175
c) andere Rückstellungen		<u>6.545.827,58</u>	13.543.687,58	6.493	2.586
8. [gestrichen]			0,00	0	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			4.624.100,00	3.035	0
10. Genussrechtskapital			0,00	0	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(0)	(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			120.100.000,00	120.100	54.400
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(0)	(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		42.024.933,95		39.780	22.423
b) Kapitalrücklage		0,00		0	0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	68.185.000,00			65.100	38.800
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>72.595.000,00</u>	140.780.000,00		68.910	42.610
d) Bilanzgewinn		<u>5.511.886,02</u>	188.316.819,97	4.713	3.129
Summe der Passiva			<u>3.187.095.633,66</u>	<u>3.297.886</u>	<u>1.791.079</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	54.740.042,56			59.978	23.860
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	54.740.042,56		0	0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00			0	0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00			0	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>125.642.060,86</u>	125.642.060,86		192.985	94.568
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			(0)	(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr				Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	TEUR
1. Zinserträge aus						
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		60.627.118,72			38.609	21.459
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>6.570.053,23</u>	67.197.171,95		3.866	1.625
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	141.486,53				(109)	(-34)
2. Zinsaufwendungen			<u>22.498.765,60</u>	44.698.406,35	1.196	517
darunter: erhaltene negative Zinsen	<u>9.778,38</u>				(1.911)	(890)
3. Laufende Erträge aus						
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1.720.868,85		3.726	1.500
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.225.072,80		1.355	639
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>701.440,73</u>	3.647.382,38	701	701
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0	0
5. Provisionserträge			24.736.366,04		24.618	13.772
6. Provisionsaufwendungen			<u>3.104.271,09</u>	21.632.094,95	2.648	1.411
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				2.280.162,50	1.753	648
9. [gestrichen]				0,00	0	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen						
a) Personalaufwand						
aa) Löhne und Gehälter		24.336.962,13			22.130	13.161
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>10.209.643,10</u>	34.546.605,23		5.577	2.763
darunter: für Altersversorgung	6.109.601,62				(1.594)	(294)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>16.771.708,97</u>	51.318.314,20	15.279	8.867
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				1.906.336,61	1.873	750
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.014.142,80	711	428
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			3.918.098,66		13.604	4.973
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-3.918.098,66	0	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			53.786,18		168	89
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-53.786,18	0	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				238.387,36	0	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				13.808.980,37	11.444	7.385
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0	0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0	0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			4.172.838,07		2.998	2.224
darunter: latente Steuern	0,00				(0)	(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>1.181.040,16</u>	5.353.878,23	110	33
25. Jahresüberschuss				8.455.102,14	8.336	5.128
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>56.783,88</u>	7	0
				8.511.886,02	8.343	5.128
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen						
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>		0	0
				8.511.886,02	8.343	5.128
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen						
a) in die gesetzliche Rücklage			1.500.000,00		1.815	1.000
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>1.500.000,00</u>	3.000.000,00	1.815	1.000
29. Bilanzgewinn				<u>5.511.886,02</u>	<u>4.713</u>	<u>3.129</u>