

# Jahresabschluss

zum 31.12.2023 – Kurzfassung

## AKTIVA

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			7.520.501,72		10.056
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			77.966.779,71		115.249
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	77.966.779,71				(115.249)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	85.487.281,43	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			82.640.783,97		35.691
b) andere Forderungen			1.549.868,50	84.190.652,47	3.641
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				1.423.015.205,03	1.360.898
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	794.119.373,96				(687.138)
darunter: Kommunalkredite	24.811.961,39				(33.145)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		7.178.352,00			10.203
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	7.178.352,00				(10.203)
bb) von anderen Emittenten		195.585.863,44	202.764.215,44		347.936
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	139.668.529,87				(248.835)
c) Eigene Schuldverschreibungen	-		-	202.764.215,44	0
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				270.715.392,76	275.440
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			47.006.869,02		48.179
darunter: an Kreditinstituten	935.510,98				(936)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			840.300,00	47.847.169,02	840
darunter: bei Kreditgenossenschaften	321.280,00				(321)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				383.626,76	466
<b>9. Treuhandvermögen</b>				2.477.158,75	2.360
darunter: Treuhandkredite	2.477.158,75				(2.360)
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			194.940,62		61
d) geleistete Anzahlungen			-	194.940,62	0
<b>12. Sachanlagen</b>				36.505.269,06	34.354
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				8.575.979,20	6.381
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				48.725,45	6
<b>Summe der Aktiva</b>				<b>2.162.205.615,99</b>	<b>2.251.761</b>

Bei der Darstellung handelt es sich um eine Kurzfassung. Der Jahresabschluss und der Lagebericht für das Geschäftsjahr 2023 wurden vom Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband geprüft. Über das Ergebnis wird in der Vertreterversammlung am 23.09.2024 berichtet. Jahresabschluss mit Lagebericht liegen im Vorstandssekretariat in unserem Verwaltungsgebäude im Gewerbepark Breisgau aus und werden zur Offenlegung beim Bundesanzeiger eingereicht.

## PASSIVA

			Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig			7.693,74	6
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			294.688.649,43	395.612
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. drei Monaten	332.500.961,70			424.971
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist v. m. als drei Monaten	48.255.202,04	380.756.193,74		19.998
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	944.279.029,49			1.132.747
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	281.878.966,72	1.226.157.996,21	<b>1.606.914.159,95</b>	20.838
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen			6.264.749,22	9.459
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			<b>2.477.158,75</b>	2.360
darunter: Treuhandkredite	2.477.158,75			(2.360)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			<b>2.157.310,07</b>	1.635
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<b>14.341,35</b>	21
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			350.495,00	463
b) Steuerrückstellungen			367.000,00	
c) andere Rückstellungen			10.456.800,58	8.460
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			<b>97.500.000,00</b>	96.500
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) Gezeichnetes Kapital			12.446.499,38	11.982
c) Ergebnismrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	24.350.000,00			23.900
cb) andere Ergebnismrücklagen	101.500.000,00	125.850.000,00		98.750
d) Bilanzgewinn		2.710.758,52	<b>141.007.257,90</b>	2.669
<b>Summe der Passiva</b>			<b>2.162.205.615,99</b>	<b>2.251.761</b>
<hr/>				
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	87.361.818,60			92.199
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	87.361.818,60		-
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	69.556.923,87	69.556.923,87		147.037

## Gewinn- und Verlustrechnung

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		37.705.786,02			25.680
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen		4.086.709,87	41.792.495,89		4.369
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			17.028.967,90	<b>24.763.527,99</b>	3.975
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			9.582.365,05		4.891
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.167.285,06		1.167
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	<b>10.749.650,11</b>	0
<b>5. Provisionserträge</b>			15.827.798,63		15.797
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			2.389.193,18	<b>13.438.605,45</b>	2.695
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				<b>1.663.254,96</b>	1.775
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		14.580.384,89			13.850
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		3.428.297,10	18.008.681,99		3.319
darunter: für Altersversorgung	853.608,15				(882)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			11.013.666,12	<b>29.022.348,11</b>	10.543
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				<b>2.281.139,76</b>	2.283
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				<b>912.857,84</b>	480
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			6.650.3220,04		8.817
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>				<b>-6.650.322,04</b>	
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			5.737.046,02		2.853
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			0,00	<b>-5.737.046,02</b>	-
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				<b>6.011.324,74</b>	4.864
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			1.413.172,59		733
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			2.756,54	<b>1.415.929,13</b>	104
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<b>1.000.000,00</b>	500
<b>25. Jahresüberschuss</b>				<b>3.595.395,61</b>	3.527
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<b>15.362,91</b>	42
				<b>3.610.758,52</b>	3.569
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			450.000,00		450
b) in andere Ergebnisrücklagen			450.000,00	<b>900.000,00</b>	450
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<b>2.710.758,52</b>	<b>2.669</b>