

Kurzbericht Geschäftsjahr 2023

Jahresbilanz zum 31.12.2023

Kurzfassung *

Aktivseite	EUR	Passivseite	EUR
Kassenbestand	9.597.963,66	Bankverbindlichkeiten	46.804.661,67
Bankguthaben	86.150.300,10	Sichteinlagen von Kunden	370.223.195,83
Forderungen an Kunden	416.981.727,26	Termineinlagen von Kunden	37.251.232,87
Wertpapiere	71.812.187,34	Spareinlagen von Kunden	65.916.644,25
Beteiligungen u. Geschäftsguthaben	9.744.985,24	Treuhandverbindlichkeiten	901.474,86
Treuhandvermögen	901.474,86	Sonstige Verbindlichkeiten	396.811,62
Immaterielle Anlagewerte	1.512,00	Rechnungsabgrenzungsposten	521,38
Sachanlagen	11.296.658,00	Rückstellungen	7.205.429,54
Sonstige Vermögensgegenstände	1.366.794,74	Fonds für allgemeine Bankrisiken	34.300.000,00
Rechnungsabgrenzungsposten	72.547,26	Geschäftsguthaben der Mitglieder	5.711.217,20
		Ergebnisrücklagen	38.888.197,06
		Bilanzgewinn	326.764,18
Bilanzsumme	<u>607.926.150,46</u>	Bilanzsumme	<u>607.926.150,46</u>
		Eventualverbindlichkeiten	
		Verbindlichkeiten aus Bürgschaften	2.161.356,02
		Andere Verpflichtungen	
		Unwiderrufliche Kreditzusagen	23.815.151,28

Gewinn- und Verlustrechnung vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	EUR
Zinserträge	12.918.285,07
Zinsaufwendungen	-1.228.825,06
Erträge aus Investmentanteilen, Beteiligungen, Geschäftsguthaben	162.331,78
Provisionserträge	5.856.204,94
Provisionsaufwendungen	-371.419,75
Sonstige betriebliche Erträge	1.226.407,76
Personalaufwand	-6.316.110,44
Andere Verwaltungsaufwendungen	-3.115.746,10
Abschreibungen auf Sachanlagen	-550.213,77
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-668.955,92
Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	1.626.348,22
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	0,00
Steuern	-2.311.542,55
Einstellung in Fonds für allgemeine Bankrisiken	-6.200.000,00
Jahresüberschuss	1.026.764,18
Einstellungen in Ergebnisrücklagen	-700.000,00
Bilanzgewinn	<u>326.764,18</u>

*Der Jahresabschluss 2023 erhielt den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e.V.