

Geschäftsbericht

2021

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Allgäuer Volksbank
Persönlich. Regional. Stark.



AKTIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2021

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			9 330 640,09		9 553
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			–		–
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	–				(–)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			–	9 330 640,09	–
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	–				(–)
b) Wechsel			–	–	–
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			12 743 414,14		6 815
b) andere Forderungen			90 171,76	12 833 585,90	75
4. Forderungen an Kunden				394 159 093,21	362 942
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	170 329 375,28				(149 712)
Kommunalkredite	10 097 319,75				(5 235)
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		3 123 143,83			3 123
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	3 123 143,83				(3 123)
bb) von anderen Emittenten		87 783 017,83	90 906 161,66		89 958
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	76 638 137,91				(75 793)
c) eigene Schuldverschreibungen			–	90 906 161,66	–
Nennbetrag	–				(–)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				68 147 922,62	76 650
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			9 194 524,78		9 042
darunter: an Kreditinstituten	1 676 708,70				(1 677)
an Finanzdienstleistungsinstituten	–				(–)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			515 320,00	9 709 844,78	515
darunter: bei Kreditgenossenschaften	500 010,00				(500)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	–				(–)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				25 564,59	26
darunter: an Kreditinstituten	–				(–)
an Finanzdienstleistungsinstituten	–				(–)
9. Treuhandvermögen				1 225 014,97	1 018
darunter: Treuhandkredite	1 225 014,97				(1 018)
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			9 058,00		16
c) Geschäfts- oder Firmenwert			–		–
d) Geleistete Anzahlungen			–	9 058,00	–
12. Sachanlagen				4 593 254,00	4 808
13. Sonstige Vermögensgegenstände				844 433,21	796
14. Rechnungsabgrenzungsposten				30 864,27	21
Summe der Aktiva				591 815 437,30	565 358

PASSIVA

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2021

Der Jahresabschluss und Lagebericht für das Geschäftsjahr 2021 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. § 340I HGB im Juni 2022 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Passivseite	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			199 023,80		166
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			149 519 548,71	149 718 572,51	125 474
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		58 516 511,04			62 343
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		61 932,30	58 578 443,34		65
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		312 428 076,49			318 268
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		2 229 326,31	314 657 402,80	373 235 846,14	3 857
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			–		–
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			–	–	–
darunter: Geldmarktpapiere	–				(–)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	–				(–)
4. Treuhandverbindlichkeiten				1 225 014,97	1 018
darunter: Treuhandkredite	1 225 014,97				(1 018)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				528 812,59	414
6. Rechnungsabgrenzungsposten				18 015,90	11
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			6 235 322,00		5 469
b) Steuerrückstellungen			280 598,95		239
c) andere Rückstellungen			1 475 763,11	7 991 684,06	1 219
8.				–	–
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				6 588 975,00	2 366
10. Genussrechtskapital				–	–
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	–				(–)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				28 400 000,00	21 450
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	–				(–)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			7 831 750,00		6 961
b) Kapitalrücklage			756 584,16		757
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		5 265 418,49			5 184
cb) andere Ergebnisrücklagen		9 985 550,49			9 823
cc)		–	15 250 968,98		–
d) Bilanzgewinn			269 212,99	24 108 516,13	274
Summe der Passiva				591 815 437,30	565 358
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			–		–
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			11 139 863,80		11 768
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			–	11 139 863,80	–
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			–		–
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			–		–
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			32 543 513,62	32 543 513,62	34 988
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	–				(–)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2021

Gewinn- und Verlustrechnung				Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR		
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		7 269 542,08			6 889
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		953 309,25	8 222 851,33		1 289
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	2 833,85				(12)
2. Zinsaufwendungen			86 890,07	8 309 741,40	-1 055
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	-8 659,00				(-10)
darunter: erhaltene negative Zinsen	1 185 522,24				(386)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1 249 240,31		1 560
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			276 413,48		23
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	1 525 653,79	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				277 160,35	60
5. Provisionserträge			4 106 744,59		3 872
6. Provisionsaufwendungen			-612 268,98	3 494 475,61	-584
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				349 697,07	331
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen		22,48			(-)
9.				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-4 453 937,74			-4 295
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-1 240 498,50	-5 694 436,24		-1 037
darunter: für Altersversorgung	-449 370,28				(-266)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-3 016 828,91	-8 711 265,15	-2 799
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-419 183,34	-415
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-566 826,13	-518
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-563 256,54			(-494)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft					-
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			4 170 645,08	4 170 645,08	2 656
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-7 511,70		-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren				-7 511,70	46
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18.				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				8 422 586,98	6 023
20. Außerordentliche Erträge			80 638,54		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				80 638,54	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-1 197 681,79		-1 177
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-15 229,76	-1 212 911,55	-104
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-6 950 000,00	-4 400
25. Jahresüberschuss				340 313,97	342
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				-	-
				340 313,97	342
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-	-	-
				340 313,97	342
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-35 550,49		-34
b) in andere Ergebnisrücklagen			-35 550,49	-71 100,98	-34
29. Bilanzgewinn				269 212,99	274