



Jahresabschluss
2023



FLESSABANK
BANKHAUS MAX FLESSA KG

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2023

Aktiva

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Barreserve				
a) Kassenbestand		16.703.573,76	157.101.226,28	18.089
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		140.397.652,52		70.304
darunter:				
bei der Deutschen Bundesbank	EUR	140.397.652,52		
Vorjahr TEUR				70.304
Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		48.209.374,41	94.190.600,15	75.424
b) andere Forderungen		45.981.225,74		35.242
Forderungen an Kunden			1.649.873.188,33	1.546.645
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	EUR	788.089.725,89		
Vorjahr TEUR				761.448
Kommunalkredite	EUR	126.255.840,60		
Vorjahr TEUR				100.035
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von anderen Emittenten		0,00		2.992
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR	0,00		
Vorjahr TEUR				2.992
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		68.831.201,44		71.204
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR	66.689.759,00		
Vorjahr TEUR				67.840
bb) von anderen Emittenten		579.792.474,30	648.623.675,74	654.187
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR	307.862.197,12		
Vorjahr TEUR				340.259
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			34.030.037,90	34.237
Beteiligungen			9.377.567,00	9.378
darunter:				
an Kreditinstituten	EUR	108.000,00		
Vorjahr TEUR				108
an Finanzdienstleistungsinstituten	EUR	8.000.000,00		
Vorjahr TEUR				8.000
Anteile an verbundenen Unternehmen			16.448.524,14	16.449
Treuhandvermögen			7.478.625,75	9.096
darunter:				
Treuhandkredite	EUR	7.478.652,75		
Vorjahr TEUR				9.096
Immaterielle Anlagewerte			135.977,00	143
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten				
Sachanlagen			25.734.222,33	20.966
Sonstige Vermögensgegenstände			3.097.034,37	4.504
Rechnungsabgrenzungsposten			574.027,81	500
Summe der Aktiva			2.646.664.733,80	2.569.360

Passiva

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		1.424.315,60		222
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		185.967.252,16	187.391.567,76	184.440
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	284.485.753,91			413.648
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	113.913.544,23	398.399.298,14		46.786
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.171.277.605,43			1.363.688
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	639.137.021,13	1.810.414.626,56	2.208.813.924,70	339.245
Treuhandverbindlichkeiten			7.478.652,75	9.096
darunter:				
Treuhandkredite	EUR 7.478.652,75			
Vorjahr TEUR 9.096				
Sonstige Verbindlichkeiten			3.018.307,99	1.886
Rechnungsabgrenzungsposten			0,00	9
Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		14.692.759,00		14.065
b) Steuerrückstellungen		1.688.953,05		346
c) andere Rückstellungen		2.683.885,51	19.065.597,56	2.401
Nachrangige Verbindlichkeiten			36.750.000,00	33.250
Genussrechtskapital			1.700.000,00	1.200
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	EUR 0,00			
Vorjahr TEUR 0				
Fonds für allgemeine Bankrisiken			1.000.000,00	1.000
davon nach § 340e HGB	EUR 1.000.000,00			
Vorjahr TEUR 1.000				
Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		22.000.000,00		22.000
b) andere Gewinnrücklagen		144.000.000,00	166.000.000,00	130.000
c) Bilanzgewinn			15.446.683,04	6.078
Summe der Passiva			2.646.664.733,80	2.569.360

	EUR	Vorjahr TEUR
Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	97.876.639,32	79.014
Andere Verpflichtungen		
Unwiderrufliche Kreditzusagen	159.815.143,47	188.401

Gewinn- und Verlustrechnung für das Jahr 2023

Aufwendungen

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Zinsaufwendungen			23.491.430,63	7.929
Provisionsaufwendungen			1.063.764,62	1.109
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	21.616.071,97			20.246
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter:	5.758.269,53	27.374.341,50		5.906
für Altersversorgung	EUR 1.758.837,41			
Vorjahr TEUR 2.072				
b) andere Verwaltungsaufwendungen		11.827.127,02	39.201.468,52	11.426
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.565.151,82	1.467
Sonstige betriebliche Aufwendungen			91.421,49	107
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	9.437
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			723.456,87	0
Außerordentliche Aufwendungen			125.070,00	125
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			2.626.388,00	750
Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten Sonstige betriebliche Aufwendungen ausgewiesen			3.829,00	4
Jahresüberschuss			29.446.683,04	10.078
Summe der Aufwendungen			98.338.663,99	68.584

Erträge

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	55.184.948,43			32.813
darunter:				
angefallene negative Zinsen	EUR 0,00			
Vorjahr TEUR 520				
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	7.403.264,49	62.588.212,92		6.205
Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	4.158.385,00			4.224
b) Beteiligungen	16.417.121,69	20.575.506,69		11.553
Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			14.280,27	284
Provisionserträge			12.329.738,08	12.411
Nettoertrag des Handelsbestands			1.181,50	0
Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			1.746.198,39	0
Sonstige betriebliche Erträge			1.083.546,14	1.094
Summe der Erträge			98.338.663,99	68.584

Bilanzgewinn

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Jahresüberschuss			29.446.683,04	10.078
Einstellungen in andere Gewinnrücklagen			14.000.000,00	4.000
Bilanzgewinn			15.446.683,04	6.078

Auszug aus dem Anhang zum Jahresabschluss

A. Allgemeine Angaben

Vorbemerkung

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) aufgestellt. Die Darstellungsstetigkeit nach § 265 Abs. 1 Satz 1 HGB sowie die Vergleichbarkeit mit dem Vorjahr nach § 265 Abs. 2 Satz 1 HGB sind gegeben.

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze haben sich gegenüber dem Vorjahr nicht geändert.

Die Barreserve ist zum Nominalbetrag bewertet.

Sämtliche Forderungen an Kreditinstitute und Kunden sind unter Beachtung der Zinsabgrenzung mit dem Nominalbetrag bewertet. Risiken sind durch Abschreibungen und Wertberichtigungen berücksichtigt. Deren Höhe wird auf Basis der zu erwartenden zukünftigen Zahlungseingänge, unter Berücksichtigung werthaltiger Sicherheiten, ermittelt. Für latente Kreditrisiken wurden Pauschalwertberichtigungen gebildet. Hierbei wurden die Vorgaben des IDW RS BFA 7 zur Ermittlung von Pauschalwertberichtigungen angewendet. Die Ermittlung der PWB erfolgt anhand des vereinfachten Verfahrens auf Basis des 12-Monats-Expected-Loss. Hierbei werden die Blankoanteile mit der Ausfallwahrscheinlichkeit der entsprechenden Ratingklasse multipliziert. Außerbilanzielle Geschäfte werden bei der Ermittlung der Risikovorsorge entsprechend berücksichtigt. Der Unterschiedsbetrag zwischen Auszahlungs- und Nominalbetrag wird als passive Rechnungsabgrenzung ausgewiesen und planmäßig aufgelöst.

Die Wertpapiere der Liquiditätsreserve (Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und nicht festverzinsliche Wertpapiere) sind zu Anschaffungskosten bzw. zum niedrigeren Börsenkurs (strenges Niederstwertprinzip) am Bilanzstichtag bewertet. Wertpapiere des Anlagebestandes (Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere) sind zu Anschaffungskosten bzw. zum gemilderten Niederstwertprinzip bewertet.

Die immateriellen Anlagewerte und die Sachanlagen sind zu den Anschaffungs- oder Herstellungskosten, bei abnutzbaren Vermögensgegenständen vermindert um planmäßige lineare Abschreibungen, bewertet. Die zugrundeliegende Nutzungsdauer orientiert sich an der wirtschaftlichen Nutzungsdauer. Bei Vorliegen einer voraussichtlichen dauerhaften Wertminderung erfolgt eine außerplanmäßige Abschreibung.

Bei der Bemessung der Rückstellungen sind alle erkennbaren Risiken sowie ungewissen Verbindlichkeiten nach vorsichtiger kaufmännischer Beurteilung berücksichtigt.

B. Sonstige Angaben

Auf die Aufstellung eines Konzernabschlusses gemäß § 340i HGB in Verbindung mit § 290 Abs. 1 und 2 HGB wird gemäß § 296 Abs. 2 HGB verzichtet, da die Tochterunternehmen für die Beurteilung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns sowohl einzeln als auch insgesamt von untergeordneter Bedeutung sind.

Geschäftsführende persönlich haftende Gesellschafter

Mathias Ritzmann, Geschäftsleiter

Dr. Gerd Sachs, Geschäftsleiter

Fritz Ritzmann, Geschäftsleiter

Mitarbeiter

Im Jahresdurchschnitt waren beschäftigt:

männlich	147
weiblich	327
gesamt	474

davon:

Teilzeitbeschäftigte 209

Schweinfurt, 15. März 2024

Bankhaus Max Flessa KG

gez. M. Ritzmann gez. Dr. G. Sachs gez. F. Ritzmann

Zu dem vollständigen Jahresabschluss wurde der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk durch die Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Baker Tilly GmbH & Co. KG, Nürnberg, erteilt. Die offenzulegenden Unterlagen werden beim Betreiber des elektronischen Bundesanzeigers eingereicht.

Hier sind wir für Sie da.

Bad Kissingen	Maxstraße 21	97688 Bad Kissingen	0971 7191-0
Bad Neustadt	Goethestraße 15 b	97616 Bad Neustadt	09771 6138-0
Bamberg	Willy-Lessing-Straße 11	96047 Bamberg	0951 20866-0
Bergheimfeld	Hauptstraße 95	97493 Bergheimfeld	09721 7893-0
Coburg	Mohrenstraße 13	96450 Coburg	09561 8849-0
Ebelsbach	Georg-Schäfer-Straße 31	97500 Ebelsbach	09522 7086-0
Ebern	Marktplatz 15	96106 Ebern	09531 9232-0
Eisenach	Lauchergasse 6 - 8	99817 Eisenach	03691 88035-0
Eltmann	Steinertsplatz 3	97483 Eltmann	09522 9421-0
Erfurt	Neuwerkstraße 30	99084 Erfurt	0361 34089-0
Erlangen	Zeppelinstraße 4	91052 Erlangen	09131 1207-0
Fürth	Fürther Freiheit 6	90762 Fürth	0911 988988-0
Gochsheim	Schweinfurter Straße 10	97469 Gochsheim	09721 7624-0
Hammelburg	Kirchgasse 8	97762 Hammelburg	09732 9128-0
Haßfurt	Marktplatz 3 - 4	97437 Haßfurt	09521 9416-0
Jena	Neugasse 22	07743 Jena	03641 4668-0
Kronach	Bahnhofplatz 14	96317 Kronach	09261 6057-0
Leipzig	Nikolaistraße 16	04109 Leipzig	0341 900409-0
Meiningen	Leipziger Straße 1	98617 Meiningen	03693 4429-0
München	Schwanthalerstraße 16	80336 München	089 558702-0
Niederwerrn	Von-Münster-Straße 12	97464 Niederwerrn	09721 749901-0
Nürnberg	Bucher Straße 49	90419 Nürnberg	0911 242600-0
Schmalkalden	Stiller Gasse 25	98574 Schmalkalden	03683 4082-0
Schonungen	Hauptstraße 26	97453 Schonungen	09721 75740-0
Schweinfurt	Falkenring 2	97422 Schweinfurt	09721 50993-0
Schweinfurt	Friedhofstraße 10	97421 Schweinfurt	09721 531-207
Schweinfurt	Luitpoldstraße 2 - 6	97421 Schweinfurt	09721 531-0
Schweinfurt	Rudolf-Diesel-Straße 16	97424 Schweinfurt	09721 65980-0
Suhl	Friedensstraße 8	98527 Suhl	03681 3935-0