

# Jahresabschluss 2021

Volksbank Klettgau-Wutöschingen eG, 79793 Wutöschingen

Genossenschaftsregisternummer 620053 beim Amtsgericht Freiburg

## **Bestandteile Jahresabschluss**

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

|  | Geschäftsjahr  |                |                |                         | Vorjahr<br>TEUR |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|-----------------|
|  | EUR            | EUR            | EUR            | EUR                     |                 |
| <b>1. Barreserve</b>   |                |                |                |                         |                 |
| a) Kassenbestand   |                |                | 3.924.534,04   |                         | 4.369           |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken<br>darunter: bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 36.156.924,42  |                | 36.156.924,42  |                         | 45.821          |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern   |                |                | 0,00           | 40.081.458,46           | ( 45.821)<br>0  |
| <b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>  |                |                |                |                         |                 |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen<br>sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen<br>darunter: bei der Deutschen Bundesbank<br>refinanzierbar | 0,00           |                | 0,00           |                         | 0               |
| b) Wechsel   |                |                | 0,00           | 0,00                    | ( 0)<br>0       |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>   |                |                |                |                         |                 |
| a) täglich fällig  |                |                | 5.389.992,88   |                         | 4.957           |
| b) andere Forderungen  |                |                | 16.065.908,91  | 21.455.901,79           | 5.021           |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>  |                |                |                | 643.347.070,18          | 531.108         |
| darunter:  |                |                |                |                         |                 |
| durch Grundpfandrechte<br>gesichert  | 343.631.270,33 |                |                |                         | ( 291.900)      |
| Kommunalkredite  | 6.737.742,51   |                |                |                         | ( 7.091)        |
| <b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>  |                |                |                |                         |                 |
| a) Geldmarktpapiere  |                |                |                |                         |                 |
| aa) von öffentlichen Emittenten  |                | 0,00           |                |                         | 0               |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| ab) von anderen Emittenten   |                | 0,00           | 0,00           |                         | 0               |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen  |                |                |                |                         |                 |
| ba) von öffentlichen Emittenten  |                | 8.997.686,31   |                |                         | 9.025           |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 8.997.686,31   |                |                |                         | ( 9.025)        |
| bb) von anderen Emittenten   |                | 144.662.361,57 | 153.660.047,88 |                         | 137.079         |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen<br>Bundesbank  | 118.692.763,36 |                |                |                         | ( 99.351)       |
| c) eigene Schuldverschreibungen  |                |                | 0,00           | 153.660.047,88          | 0               |
| Nennbetrag   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>   |                |                |                | 125.068.145,72          | 106.948         |
| <b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>   |                |                |                |                         |                 |
| a) Beteiligungen   |                |                | 10.643.129,94  |                         | 10.643          |
| darunter:  |                |                |                |                         |                 |
| an Kreditinstituten  | 755.114,95     |                |                |                         | ( 755)          |
| an Finanzdienst-<br>leistungsinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |                |                | 1.825.000,00   | 12.468.129,94           | 1.819           |
| darunter:  |                |                |                |                         |                 |
| bei Kreditgenossen-<br>schaften  | 1.699.950,00   |                |                |                         | ( 1.700)        |
| bei Finanzdienst-<br>leistungsinstituten   | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>   |                |                |                | 0,00                    | 0               |
| darunter:  |                |                |                |                         |                 |
| an Kreditinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| an Finanzdienst-<br>leistungsinstituten  | 0,00           |                |                |                         | ( 0)<br>0       |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>   |                |                |                | 2.116,17                | 13              |
| darunter: Treuhandkredite  | 2.116,17       |                |                |                         | ( 13)<br>0      |
| <b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>  |                |                |                | 0,00                    | 0               |
| <b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>  |                |                |                |                         |                 |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte   |                |                | 0,00           |                         | 0               |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten                           |                |                | 7.164,00       |                         | 9               |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert  |                |                | 0,00           |                         | 0               |
| d) geleistete Anzahlungen  |                |                | 0,00           | 7.164,00                | 0               |
| <b>12. Sachanlagen</b>   |                |                |                | 7.841.907,00            | 7.986           |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>   |                |                |                | 1.684.393,70            | 2.875           |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |                |                |                | 0,00                    | 0               |
| <b>15. Aktive latente Steuern</b>  |                |                |                | 6.300.000,00            | 5.500           |
| <b>Summe der Aktiva</b>  |                |                |                | <u>1.011.916.334,84</u> | <u>873.174</u>  |

|   |          |                       |                         | Passivseite             |                |
|---|----------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
|   |          | Geschäftsjahr         |                         | Vorjahr                 |                |
|   | EUR      | EUR                   | EUR                     | EUR                     | TEUR           |
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |          |                       |                         |                         |                |
| a) täglich fällig   |          |                       | 1.469.931,94            |                         | 956            |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |          |                       | <u>347.627.626,53</u>   | 349.097.558,47          | 292.905        |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |          |                       |                         |                         |                |
| a) Spareinlagen   |          |                       |                         |                         |                |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       |          | 170.332.567,22        |                         |                         | 163.670        |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              |          | <u>42.060,57</u>      | 170.374.627,79          |                         | 51             |
| b) andere Verbindlichkeiten   |          |                       |                         |                         |                |
| ba) täglich fällig  |          | 226.843.566,58        |                         |                         | 181.157        |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          |          | <u>161.673.876,21</u> | <u>388.517.442,79</u>   | 558.892.070,58          | 142.770        |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |          |                       |                         |                         |                |
| a) begebene Schuldverschreibungen   |          |                       | 0,00                    |                         | 0              |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |          |                       | <u>0,00</u>             | 0,00                    | 0              |
| darunter:   |          |                       |                         |                         |                |
| Geldmarktpapiere  | 0,00     |                       |                         |                         | ( 0)           |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00     |                       |                         |                         | ( 0)           |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>   |          |                       |                         | 2.116,17                | 13             |
| darunter: Treuhandkredite   | 2.116,17 |                       |                         |                         | ( 13)          |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>  |          |                       |                         | 1.082.183,84            | 478            |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>  |          |                       |                         | 959.061,99              | 867            |
| <b>6a. Passive latente Steuern</b>  |          |                       |                         | 0,00                    | 0              |
| <b>7. Rückstellungen</b>  |          |                       |                         |                         |                |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen                 |          |                       | 641.539,00              |                         | 823            |
| b) Steuerrückstellungen   |          |                       | 676.857,00              |                         | 69             |
| c) andere Rückstellungen  |          |                       | <u>1.391.572,00</u>     | 2.709.968,00            | 1.207          |
| <b>8. [gestrichen]</b>  |          |                       |                         | 0,00                    | 0              |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |          |                       |                         | 3.535.000,00            | 3.045          |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>  |          |                       |                         | 0,00                    | 0              |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                 | 0,00     |                       |                         |                         | ( 0)           |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |          |                       |                         | 38.000.000,00           | 35.000         |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB                               | 0,00     |                       |                         |                         | ( 0)           |
| <b>11a. Sonderposten aus der Währungsumrechnung</b>                         |          |                       |                         | 59.521,80               | 18             |
| <b>12. Eigenkapital</b>   |          |                       |                         |                         |                |
| a) Gezeichnetes Kapital   |          |                       | 14.607.000,00           |                         | 8.810          |
| b) Kapitalrücklage  |          |                       | 0,00                    |                         | 0              |
| c) Ergebnisrücklagen  |          |                       |                         |                         |                |
| ca) gesetzliche Rücklage  |          | 14.500.000,00         |                         |                         | 14.200         |
| cb) andere Ergebnisrücklagen  |          | <u>26.760.000,00</u>  | 41.260.000,00           |                         | 25.800         |
| d) Bilanzgewinn   |          |                       | <u>1.711.853,99</u>     | <u>57.578.853,99</u>    | <u>1.333</u>   |
| <b>Summe der Passiva</b>  |          |                       | <u>1.011.916.334,84</u> | <u>1.011.916.334,84</u> | <u>873.174</u> |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>   |          |                       |                         |                         |                |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     |          | 0,00                  |                         |                         | 0              |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          |          | 108.254.773,25        |                         |                         | 111.480        |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten |          | <u>0,00</u>           | 108.254.773,25          |                         | 0              |
| <b>2. Andere Verpflichtungen</b>  |          |                       |                         |                         |                |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften                 |          | 0,00                  |                         |                         | 0              |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen                                |          | 0,00                  |                         |                         | 0              |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen  |          | <u>95.112.759,45</u>  | 95.112.759,45           |                         | 63.456         |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften          | 0,00     |                       |                         |                         | ( 0)           |

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

|  | Geschäftsjahr |                     |                     |                     | Vorjahr<br>TEUR |
|--|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
|  | EUR           | EUR                 | EUR                 | EUR                 |                 |
| <b>1. Zinserträge aus</b>  |               |                     |                     |                     |                 |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften   |               | 10.387.150,67       |                     |                     | 9.791           |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und<br>Schuldbuchforderungen   |               | <u>1.116.906,74</u> | 11.504.057,41       |                     | 1.106           |
| darunter: in a) und b)<br>angefallene negative Zinsen  |               |                     |                     |                     | ( 25)           |
| 32.490,34  |               |                     |                     |                     |                 |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>   |               |                     | <u>-327.144,18</u>  | 11.831.201,59       | 862             |
| darunter: erhaltene<br>negative Zinsen   | 1.947.270,13  |                     |                     |                     | ( 678)          |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>   |               |                     |                     |                     |                 |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren   |               |                     | 1.957.428,49        |                     | 1.808           |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  |               |                     | 494.668,46          |                     | 95              |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen   |               |                     | <u>0,00</u>         | 2.452.096,95        | 0               |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs-<br/>oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>   |               |                     |                     | 0,00                | 0               |
| <b>5. Provisionserträge</b>  |               |                     | 4.917.297,50        |                     | 4.667           |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>   |               |                     | <u>500.875,51</u>   | 4.416.421,99        | 339             |
| <b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>   |               |                     |                     | 0,00                | 0               |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>  |               |                     |                     | 1.444.228,27        | 349             |
| <b>9. [gestrichen]</b>   |               |                     |                     | 0,00                | 0               |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>  |               |                     |                     |                     |                 |
| a) Personalaufwand   |               |                     |                     |                     |                 |
| aa) Löhne und Gehälter   |               | 5.061.353,76        |                     |                     | 4.586           |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für<br>Altersversorgung und für Unterstützung   |               | <u>1.137.199,37</u> | 6.198.553,13        |                     | 996             |
| darunter: für<br>Altersversorgung  | 273.053,36    |                     |                     |                     | ( 223)          |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen  |               |                     | <u>3.695.676,17</u> | 9.894.229,30        | 3.142           |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>  |               |                     |                     | 444.307,48          | 443             |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>  |               |                     |                     | 200.367,81          | 304             |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und<br/>bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen<br/>zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |               |                     | 2.376.375,05        |                     | 0               |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten<br/>Wertpapieren sowie aus der Auflösung<br/>von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |               |                     | <u>0,00</u>         | -2.376.375,05       | 321             |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen,<br/>Anteile an verbundenen Unternehmen und wie<br/>Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |               |                     | 1.095.969,00        |                     | 0               |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an<br/>verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen<br/>behandelten Wertpapieren</b>          |               |                     | <u>0,00</u>         | -1.095.969,00       | 121             |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>   |               |                     |                     | 0,00                | 0               |
| <b>18. [gestrichen]</b>  |               |                     |                     | <u>0,00</u>         | 0               |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>  |               |                     |                     | 6.132.700,16        | 7.586           |
| <b>20. Außerordentliche Erträge</b>  |               |                     | 0,00                |                     | 0               |
| <b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>   |               |                     | <u>0,00</u>         |                     | 0               |
| <b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>  |               |                     |                     | 0,00                | ( 0)            |
| <b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>  |               |                     | 1.401.940,62        |                     | 1.682           |
| darunter: latente Steuern  | -800.000,00   |                     |                     |                     | ( 200)          |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>  |               |                     | <u>23.199,82</u>    | 1.425.140,44        | 10              |
| <b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine<br/>Bankrisiken</b>  |               |                     |                     | <u>3.000.000,00</u> | 4.000           |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>  |               |                     |                     | 1.707.559,72        | 1.894           |
| <b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>   |               |                     |                     | <u>4.294,27</u>     | 9               |
|  |               |                     |                     | 1.711.853,99        | 1.903           |
| <b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>   |               |                     |                     |                     |                 |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage   |               |                     | 0,00                |                     | 0               |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen   |               |                     | <u>0,00</u>         | 0,00                | 0               |
|  |               |                     |                     | 1.711.853,99        | 1.903           |
| <b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>  |               |                     |                     |                     |                 |
| a) in die gesetzliche Rücklage   |               |                     | 0,00                |                     | 200             |
| b) in andere Ergebnisrücklagen   |               |                     | <u>0,00</u>         | 0,00                | 370             |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>  |               |                     | <u>1.711.853,99</u> | <u>1.711.853,99</u> | <u>1.333</u>    |

### 3. Anhang

#### A. Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.

Der Umfang negativer Zinsen bei den Zinserträgen und Zinsaufwendungen wird abweichend zum Vorjahr aufgrund zunehmender Bedeutung und geänderter Rechtsauffassungen nicht mehr im Anhang, sondern in Form von Darunter-Vermerken in der Gewinn- und Verlustrechnung angegeben.

Daneben sind die den Handelsbestand betreffenden Bilanzposten Aktiva 6a und Passiva 3a nicht mehr aufgeführt, da sie sowohl zum Bilanzstichtag als auch im Vorjahr nicht belegt waren. Der Posten Aktiva 14 mit der Bezeichnung Rechnungsabgrenzungsposten wurde dagegen eingefügt.

Hiervon abgesehen ist die Gliederung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung gegenüber dem Vorjahr unverändert.

#### B. Erläuterungen zu den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden

Die Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden entspricht den allgemeinen Bewertungsvorschriften der §§ 252 ff. HGB unter Berücksichtigung der für Kreditinstitute geltenden Sonderregelungen (§§ 340 ff. HGB).

##### **Barreserve**

Die auf EUR lautende Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt. Die Bewertung der Sorten erfolgte zum Kassakurs am Bilanzstichtag.

##### **Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden**

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden wurden mit dem Nennwert oder den Anschaffungskosten angesetzt, wobei der Unterschiedsbetrag zwischen dem höheren Nennwert und dem Auszahlungsbetrag - sofern Zinscharakter vorliegt - in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten abgegrenzt wurde. Dieser Unterschiedsbetrag wird grundsätzlich planmäßig, und zwar zinsanteilig, aufgelöst.

Anteilige Zinsen, deren Fälligkeit nach dem Bilanzstichtag liegt, die aber am Bilanzstichtag bereits den Charakter von bankgeschäftlichen Forderungen oder Verbindlichkeiten haben, sind dem zugehörigen Aktiv- oder Passivposten der Bilanz zugeordnet.

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzel- und Pauschalwertberichtigungen bzw. -rückstellungen in ausreichendem Umfang abgedeckt. Die Ermittlung der Pauschalwertberichtigungen erfolgt den steuerlichen Vorschriften entsprechend (BMF-Schreiben vom 10. Januar 1994). Pauschalrückstellungen wurden in Anlehnung der steuerlichen Vorschriften gebildet. Ergänzend zu diesen nach einer vergangenheitsorientierten Betrachtungsweise gebildeten Pauschalwertberichtigungen bestehen zur Abdeckung der latenten Kreditrisiken Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB, die nicht im Rahmen der bankaufsichtlichen Eigenmittelberechnung angesetzt werden.

Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und ein Sonderposten für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB.

### **Wertpapiere**

Sämtliche Wertpapiere - auch die dem Anlagevermögen zugeordneten - wurden nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden die von den „Wertpapiermitteilungen“ (WM Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresschlusskurse bzw. für ein Wertpapier der Kurs von Bloomberg L.P. und für Investmentfondsanteile in fünf Fällen die von der Kapitalanlagegesellschaft mitgeteilten Kurse herangezogen.

### **Derivative Finanzinstrumente**

Sicherungsgeberpositionen in getrennt bilanzierten eingebetteten Credit Default Swaps, mit denen ausschließlich Ausfallrisiken übertragen werden und bei denen beabsichtigt ist, sie bis zur Fälligkeit bzw. bis zum Eintritt des Kreditereignisses zu halten, wurden als gestellte Kreditsicherheiten nach den für das Bürgschafts- und Garantiekreditgeschäft entwickelten Grundsätzen behandelt.

Die abgeschlossenen Zinsderivate (Swappeschäfte) dienen ausschließlich der Reduzierung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos aller zinstragenden Positionen des Bankbuchs und sind von einer imparitätischen Einzelbewertung ausgenommen. Die Bewertung dieser derivativen Finanzinstrumente erfolgt im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller zinstragenden Positionen des Bankbuchs nach dem Grundsatz der verlustfreien Bewertung.

### **Verlustfreie Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs**

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs einschließlich der zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossenen Zinsderivate werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) verlustfrei bewertet. Hierzu werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt. Der sich daraus ergebene positive Differenzbetrag wird anschließend um den Risikokostenbarwert und den Bestandsverwaltungskostenbarwert vermindert. Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird.

Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum 31. Dezember 2021 war keine Rückstellung zu bilden.

### **Strukturierte Finanzinstrumente**

Strukturierte Finanzinstrumente, die keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen (andersartigen) Risiken oder Chancen aufweisen, wurden als einheitlicher Vermögensgegenstand nach den allgemeinen Grundsätzen bilanziert und bewertet.

Strukturierte Finanzinstrumente, die aufgrund des eingebetteten Derivats im Vergleich zum Basisinstrument wesentlich erhöhte oder zusätzliche (andersartige) Risiken oder Chancen aufweisen, wurden in ihre Komponenten zerlegt und einzeln nach den für diese geltenden Vorschriften bilanziert und bewertet. Eine getrennte Bilanzierung erfolgte, wenn das eingebettete Derivat neben dem Zinsrisiko und dem Bonitätsrisiko des Emittenten weiteren Risiken (Bonitätsrisiko eines Dritten) unterliegt.

Schuldverschreibungen, deren Tilgung zum Nennwert von einem Nichteintritt eines Kreditereignisses bei einem Referenzaktivum abhängt (Credit Linked Notes), wurden in die einzelnen Bestandteile (emittentenrisikobezogene Schuldverschreibung und referenzaktivumbezogener Credit Default Swap) getrennt und jeweils für sich bilanziert und bewertet. Der Ausweis des Credit Default Swaps erfolgt unter den Eventualverbindlichkeiten in Höhe des Nominalwertes. Rückstellungen für das Risiko einer Inanspruchnahme waren nicht erforderlich. Der Ausweis der Schuldverschreibung erfolgt unter den Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren in Höhe des Wertes, der sich am Abschlussstichtag aus dem Börsen- und Marktpreis bzw. dem beizulegenden Wert oder niedrigeren Buchwert ergibt.

### **Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften**

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften wurden grundsätzlich zu fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert. Im Falle einer voraussichtlich dauerhaften Wertminderung wurden sie mit dem niedrigeren beizulegenden Zeitwert angesetzt.

### **Treuhandvermögen**

Die Bewertung des Treuhandvermögens erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. zum Nennwert.

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die Bewertung immateriellen Vermögensgegenstände und der Sachanlagen erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, vermindert um planmäßige Abschreibungen. Den planmäßigen Abschreibungen liegen die der geschätzten Nutzungsdauer entsprechenden Abschreibungssätze zugrunde. Steuerrechtliche Abschreibungen gemäß § 254 Satz 1 HGB a. F. in Verbindung mit § 6b EStG wurden beibehalten.

Die angeschafften geringwertigen Wirtschaftsgüter mit einem Netto-Einzelwert bis zu EUR 250 wurden in voller Höhe als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Sie wurden in voller Höhe abgeschrieben, sofern die Anschaffungs- oder Herstellungskosten, vermindert um einen darin enthaltenen Vorsteuerbetrag, für das einzelne Wirtschaftsgut über EUR 250, aber nicht über EUR 800 lagen.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.

### **Aktive latente Steuern**

Aktive latente Steuern wurden zur Verbesserung des Einblicks in die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Ausübung des Wahlrechts gem. § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB in Höhe von EUR 6.300.000,00 (vgl. Erläuterungen in Abschnitt D.) bilanziert.

Bei der Berechnung der latenten Steuern wurde für die Körperschaftsteuer, den Solidaritätszuschlag und die Gewerbesteuer ein Steuersatz von 27,0 % berücksichtigt.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte zu dem jeweiligen Erfüllungsbetrag.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

Die Bewertung der Treuhandverbindlichkeiten erfolgte zum Erfüllungsbetrag, der mit dem Nennwert der Verpflichtung übereinstimmt.

### **Rückstellungen**

Die Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist. Sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wurden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem Rechnungszins der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) abgezinst.

Den Pensionsrückstellungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der "Heubeck-Richttafeln 2018 G" zugrunde. Verpflichtungen aus Pensionsanwartschaften wurden mittels Anwartschaftsbarwertverfahren angesetzt. Laufende Rentenverpflichtungen und Altersversorgungsverpflichtungen gegenüber ausgeschiedenen Mitarbeitern wurden mit dem Barwert bilanziert.

Für die Pensionsrückstellungen wurden aufgrund der vertraglichen Ausgestaltung der Pensionszusagen keine Lohn- und Gehaltssteigerungen, aber eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % bzw. 1,00 % zugrunde gelegt.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 1,88 % wurde unter Inanspruchnahme der Vereinfachungsregel nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre (im Vorjahr 2,30 %) auf Basis einer Prognose des Zinssatzes per Dezember 2021 festgelegt, dieser beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV).

Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellung für Altersvorsorgeverpflichtungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz der Rückstellungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren beträgt TEUR 57.

Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung und aus Zuschlägen sowie sonstigen über den Basiszins hinausgehenden Vorteilen für Einlagen wurde durch Rückstellungsbildung in angemessenem Umfang Rechnung getragen.

Rückstellungen für Jubiläumsverpflichtungen wurden gemäß versicherungsmathematischem Gutachten gebildet. Bei der Abzinsung der Jubiläumsrückstellung wurde ein Zinssatz von 1,35 % verwendet. Es wurden keine Lohn- und Gehaltssteigerungen berücksichtigt.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet.

Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr wurden gemäß § 253 Abs. 2 HGB abgezinst.

Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr erfolgte mit dem abgezinsten Betrag (Nettomethode).

### **Währungsumrechnung**

Auf fremde Währung lautende Vermögensgegenstände, Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten wurden mit dem Devisenkassamittelkurs des Bilanzstichtages umgerechnet.

Die sich aus der Währungsumrechnung ergebenden Aufwendungen wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung berücksichtigt.

Soweit die Restlaufzeit der auf fremde Währung lautenden Vermögensgegenstände oder Verbindlichkeiten bis zu einem Jahr betrug oder die Anforderungen an eine besondere Deckung vorlagen, wurden Erträge aus der Währungsumrechnung in der Gewinn- und Verlustrechnung vereinnahmt.

Fremdwährungsposten, die nicht besonders gedeckt sind und eine Restlaufzeit von mehr als einem Jahr haben sowie weder dem Handelsbestand zugeordnet noch bezüglich des Währungsrisikos in eine Bewertungseinheit i. S. d. § 254 HGB einbezogen sind, wurden imparitatisch bewertet.

Im Übrigen wurden positive Umrechnungsdifferenzen nicht erfolgswirksam gebucht, sondern zur Ertragsneutralisierung in einen Sonderposten aus der Währungsumrechnung in Höhe von EUR 59.522 eingestellt.

Die Ergebnisse aus der Währungsumrechnung wurden bei dem GuV-Posten berücksichtigt, bei dem die sonstigen Bewertungsergebnisse des umgerechneten Bilanzpostens oder Geschäfts ausgewiesen werden.

**Angabe zur Behandlung von negativen Zinsen**

Negative Zinsen auf finanzielle Vermögenswerte bzw. finanzielle Verbindlichkeiten wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung bei den betreffenden Zinserträgen bzw. Zinsaufwendungen in Abzug gebracht.

**Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

**Abweichungen zu den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden**

Bei den im Darunter-Ausweis "durch Grundpfandrechte gesichert" zu Aktivposten 4 ausgewiesenen Beträgen ergeben sich im Vergleich zum Vorjahr Veränderungen in der Ermittlungslogik. Die Abweichung resultiert aus einer veränderten programmseitigen Vorgabe hinsichtlich der Reihenfolge der Sicherheitenanrechnung auf den Realkreditausweis. Im Vergleich zur im Vorjahr angewandten Ermittlungslogik ist der Darunter-Ausweis um 3,6 % höher. Ein wesentlicher Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage ergibt sich hieraus nicht.

### C. Entwicklung des Anlagevermögens 2021

|  | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten zu<br>Beginn des<br>Geschäftsjahres<br>EUR | Zugänge (a)<br>Zuschreibungen (b)<br>im Geschäftsjahr<br>EUR | Umbuchungen (a)<br>Abgänge (b)<br>im Geschäftsjahr<br>EUR | Anschaffungs- /<br>Herstellungskosten<br>am Ende des<br>Geschäftsjahres<br>EUR |
|--|--|--|---|--|
| <b>Immaterielle<br/>Anlagevermögen</b>   |  |  |   |  |
| b) entgeltlich erwor-<br>bene Konzessionen,<br>gewerbliche Schutzrechte<br>und ähnliche Rechte<br>und Werte sowie<br>Lizenzen an solchen<br>Rechten und Werten | 103.189  | 6.385 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>7.734 (b)  | 101.840  |
| <b>Sachanlagen</b>   |  |  |   |  |
| a) Grundstücke und<br>Gebäude  | 10.322.461   | 96.336 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>246.612 (b)                                      | 10.172.185   |
| b) Betriebs- und<br>Geschäfts-<br>ausstattung  | 2.585.531  | 242.611 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>238.757 (b)                                      | 2.589.385  |
| <b>Summe a</b>   | 13.011.181   | 345.332 (a)<br>0 (b)   | 0 (a)<br>493.103 (b)                                      | 12.863.410   |

|   | Änderungen der gesamten Abschreibungen im Zusammenhang mit |   |                                 |                              | Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt) | Buchwerte Bilanzstichtag |
|---|--|---|---------------------------------|------------------------------|---|--------------------------|
|   | Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)      | Abschreibungen Geschäftsjahr (a) Zuschreibungen Geschäftsjahr (b) | Zugängen (a) Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a) Abgängen (b) |   |                          |
|   | EUR  | EUR   | EUR                             | EUR                          | EUR   | EUR                      |
| <b>Immaterielle Anlagewerte</b>   |  |   |                                 |                              |   |                          |
| b) entgeltlich erworbenen Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 94.576   | 7.834 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0 (a)<br>7.734 (b)           | 94.676  | 7.164                    |
| <b>Sachanlagen</b>  |  |   |                                 |                              |   |                          |
| a) Grundstücke und Gebäude  | 3.134.973  | 241.475 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0 (a)<br>201.430 (b)         | 3.175.017   | 6.997.168                |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung   | 1.786.543  | 194.999 (a)<br>0 (b)  | 0 (a)<br>0 (b)                  | 0 (a)<br>236.896 (b)         | 1.744.646   | 844.739                  |
| <b>Summe a</b>  | <b>5.016.092</b>   | <b>444.308 (a)<br/>0 (b)</b>                                      | <b>0 (a)<br/>0 (b)</b>          | <b>0 (a)<br/>446.060 (b)</b> | <b>5.014.339</b>                                    | <b>7.849.071</b>         |

|  | Anschaffungskosten<br>zu Beginn des<br>Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am<br>Bilanzstichtag |
|--|--|--------------------------|--------------------------------|
|  | EUR  | EUR                      | EUR                            |
| Wertpapiere des<br>Anlagevermögens                             | 130.794.979  | 10.031.052               | 140.826.031                    |
| Beteiligungen und<br>Geschäftsguthaben<br>bei Genossenschaften | 12.472.188   | -4.058                   | 12.468.130                     |
| <b>Summe b</b>   | 143.267.167  | 10.026.994               | 153.294.161                    |
| <b>Summe a und b</b>   | 156.278.348  |                          | 161.143.232                    |

#### D. Erläuterungen zur Bilanz

##### Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind EUR 16.132.144 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

##### Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 9.911.850 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

##### Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 1.984.300 fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

|   | börsenfähig | davon:               |                               |  |
|---|-------------|----------------------|-------------------------------|--|
|   | EUR         | börsennotiert<br>EUR | nicht<br>börsennotiert<br>EUR | nicht mit dem<br>Niederstwert be-<br>wertete börsen-<br>fähige Wertpa-<br>piere<br>EUR |
| Schuldverschreibungen<br>und andere festverzins-<br>liche Wertpapiere (A 5) | 153.660.048 | 144.730.532          | 8.929.515                     | 0  |
| Aktien und andere nicht<br>festverzinsliche<br>Wertpapiere (A 6)            | 313.715     | 0                    | 313.715                       | 0  |

### Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

- In den Forderungen und Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, sind:

|   | <u>Geschäftsjahr<br/>EUR</u> | <u>Vorjahr<br/>EUR</u> |
|---|------------------------------|------------------------|
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3)                                | 16.359.172                   | 9.925.523              |
| Forderungen an Kunden (A 4)   | 9.700                        | 9.700                  |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 91.600.012                   | 86.811.848             |

### Investmentvermögen mit einem Anteil von mehr als 10 Prozent aufgliedert nach Anlagezielen

- Im Bilanzposten "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" (A 6) sind folgende Anteile an Sondervermögen im Sinn des § 1 Abs. 10 KAGB mit einer Anteilsquote von mehr als 10 % enthalten:

| Anlageziel   | Wert der Anteile<br>i. S. §§ 168, 278<br>oder 286 Abs. 1<br>KAGB oder<br>vergleichbarer<br>ausländischer<br>Vorschriften<br>(Zeitwert)<br>EUR | Differenz<br>zum<br>Buchwert<br>EUR | Erfolgte<br>Ausschüttung<br>für das<br>Geschäftsjahr<br>EUR |
|--|---|-------------------------------------|---|
| 1. Erzielung einer überdurchschnittlichen Rendite zum Geld- und Kapitalmarkt bei kontrolliertem Risiko | 113.310.393   | 8.622.254                           | 1.520.919   |

Beschränkungen in der täglichen Rückgabemöglichkeit sind auf das Vorliegen außergewöhnlicher Umstände begrenzt.

## Beteiligungen

- Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung bestehen zum 31. Dezember 2021 wie folgt:

| Name und Sitz  | Anteil am Gesellschaftskapital % | Eigenkapital der Gesellschaft |            | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses |         |
|--|----------------------------------|-------------------------------|------------|---|---------|
|  |                                  | Jahr                          | TEUR       | Jahr  | TEUR    |
| a) DZ Beteiligungs-GmbH & Co. KG<br>Baden-Württemberg,<br>Stuttgart        | 0,13                             | 2021                          | 3.209.880  | 2021  | 77.363  |
| b) Zweite DZ Beteiligungs-GmbH & Co. KG Baden-Württemberg,<br>Stuttgart    | 0,20                             | 2021                          | 2.471.755  | 2021  | 49.405  |
| c) DZ BANK AG<br>Deutsche Zentralgenossenschaftsbank,<br>Frankfurt am Main | 0,00                             | 2021                          | 10.616.000 | 2021  | 359.000 |

- Darüber hinaus bestehen weitere Beteiligungen im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB, auf deren Angabe jedoch aufgrund der insgesamt untergeordneten Bedeutung verzichtet wurde.

## Treuhandvermögen

- Im Bilanzposten "Treuhandvermögen" (A 9) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden.

## Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 2.942.671 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 844.739 enthalten.

## Aktive latente Steuern

- Latente Steuern sind in Höhe des Überhangs aus der Gesamtdifferenzbetrachtung aktiviert. Die aktiven latenten Steuern beruhen auf temporären Differenzen zwischen den handelsrechtlichen und den steuerrechtlichen Wertansätzen insbesondere in den Positionen Forderungen an Kunden, Wertpapiere und Rückstellungen.

### Nachrangige Vermögensgegenstände

- In dem folgenden Posten sind Vermögensgegenstände, für die eine Nachrangklausel besteht, enthalten:

| Posten   | Geschäftsjahr | Vorjahr    |
|--|---------------|------------|
|  | EUR           | EUR        |
| 5 Schuldverschreibungen und andere festverzinslichen Wertpapiere (A 5) | 5.464.038     | 11.237.251 |

### Fremdwährungsposten

- In den Vermögensgegenständen sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 1.476.091 enthalten.

### Restlaufzeitenspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

|   | bis<br>3 Monate<br>EUR | mehr als<br>3 Monate<br>bis ein Jahr<br>EUR | mehr als<br>ein Jahr<br>bis 5 Jahre<br>EUR | mehr als<br>5 Jahre<br>EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben) | 9.000.000              | 0   | 0  | 7.000.000                  |
| Forderungen an Kunden (A 4)   | 18.520.795             | 38.572.591                                  | 191.252.247                                | 384.859.745                |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf:

|   | bis<br>3 Monate<br>EUR | mehr als<br>3 Monate<br>bis ein Jahr<br>EUR | mehr als<br>ein Jahr<br>bis 5 Jahre<br>EUR | mehr als<br>5 Jahre<br>EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegen-<br>über Kreditinstituten mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 1b) | 13.534.945             | 122.649.059                                 | 58.370.952                                 | 152.757.675                |
| Spareinlagen mit verein-<br>barter Kündigungsfrist von<br>mehr als drei Monaten<br>(P 2a ab)                  | 11.580                 | 0   | 27.381                                     | 3.100                      |
| Andere Verbindlichkeiten<br>gegenüber Kunden mit<br>vereinbarter Laufzeit oder<br>Kündigungsfrist (P 2b bb)   | 66.281.295             | 80.074.750                                  | 5.256.881                                  | 10.007.439                 |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) sind EUR 229.237.130 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### Treuhandverbindlichkeiten

- Im Bilanzposten "Treuhandverbindlichkeiten" (P 4) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden.

### Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 959.062 (Vorjahr EUR 861.346) enthalten.

### Nachrangige Verbindlichkeiten

- Im Geschäftsjahr fielen Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten (P 9) in Höhe von EUR 69.867 an.
- Es bestehen keine Mittelaufnahmen, die 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen.

- Die mit den Gläubigern der nachrangigen Verbindlichkeiten getroffenen Nachrangabreden erfüllen die Voraussetzungen für die Anerkennung als Eigenmittel gemäß Art. 63 CRR. Die Restlaufzeit der nachrangigen Verbindlichkeiten liegt zwischen 6 und 9 Jahren. Die nachrangigen Verbindlichkeiten sind mit Zinssätzen von 1,50 % bis 2,50 % ausgestattet.

#### **Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht**

- In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, sind:

|   | <u>Geschäftsjahr<br/>EUR</u> | <u>Vorjahr<br/>EUR</u> |
|---|------------------------------|------------------------|
| Verbindlichkeiten gegen-<br>über Kreditinstituten (P 1) | 230.202.101                  | 196.515.248            |

#### **Eigenkapital**

- Die unter dem Passivposten "Gezeichnetes Kapital" (P 12a) ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

|                                      | <u>EUR</u> |
|--------------------------------------|------------|
| Geschäftsguthaben                    |            |
| a) der verbleibenden Mitglieder      | 14.493.700 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder     | 96.200     |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 17.100     |

- Die Ergebnismrücklagen (P 12c) haben sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

|                                  | <u>Gesetzliche Rücklage<br/>EUR</u> | <u>andere Ergebnismrücklagen<br/>EUR</u> |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| Stand 01.01.2021                 | 14.200.000                          | 25.800.000                               |
| Einstellungen                    |                                     |  |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | <u>300.000</u>                      | <u>960.000</u>                           |
| Stand 31.12.2021                 | <u>14.500.000</u>                   | <u>26.760.000</u>                        |

#### **Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen**

- In Bezug auf die Gesamttätigkeit der Bank sind folgende andere Verpflichtungen (P 2 unter dem Strich) von wesentlicher Bedeutung:

| <u>Art der Verbindlichkeit</u>                               | <u>EUR</u> |
|--|------------|
| Kreditzusagen Investmentfonds - Abruf im Cash-Call-Verfahren | 28.477.955 |

- Die in den Posten 1b) und 2c) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung der Risiken gewährleisten.

Akute Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen sind durch Rückstellungen gedeckt. Die in den Posten 1b) und 2c) der unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen überwiegend Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Kreditzusagen gegenüber Kunden sowie Haftungsverhältnisse aus getrennt bilanzierten eingebetteten Credit Default Swaps und Kreditlinien für Fonds, die im Cash-Call-Verfahren abgerufen werden.

Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Die ausgewiesenen Beträge unter 1b) zeigen nicht die zukünftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten und anderen Verpflichtungen nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen werden.

#### **Durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesicherte Verbindlichkeiten**

- Von den Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten sind durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert:

| Passivposten                                       | Gesamtbetrag der als Sicherheit<br>übertragenen Vermögenswerte<br>in EUR |
|--|--|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 217.128.325  |

#### **Fremdwährungsposten**

- In den Schulden (Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten) sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 78.003.458 enthalten.

#### **Derivative Finanzinstrumente**

- Zum Bilanzstichtag bestanden noch nicht abgewickelte Termingeschäfte mit Zinsswaps des Nicht-handelsbestands.
- Die Zinsderivate wurden ausschließlich als Sicherungsinstrumente im Rahmen der Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos im Bankbuch (Aktiv/Passiv-Steuerung) abgeschlossen.

- In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, zusammengefasst (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB). Neben der Gliederung nach Produktgruppen wird die Fälligkeitsstruktur auf Basis der Nominalbeträge dargestellt.

(Angaben in TEUR):

|                               | Nominalbetrag<br>Restlaufzeit |           |           | Summe  | beizulegender<br>Zeitwert |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|--------|---------------------------|
|                               | <= 1 Jahr                     | 1-5 Jahre | > 5 Jahre |        |                           |
| Zinsbezogene Geschäfte        |                               |           |           |        |                           |
| OTC-Produkte                  |                               |           |           |        |                           |
| - Zins-Swap (gleiche Währung) | 0                             | 15.000    | 0         | 15.000 | -358                      |

- Die Ermittlung des beizulegenden Zeitwerts erfolgte bei Zins-Swap-Vereinbarungen durch Diskontierung der zukünftigen erwarteten Zahlungsströme auf den Abschlussstichtag.

## E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

### Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen (GuV-Posten 1) als Reduktion des Zinsertrags bzw. in den Zinsaufwendungen (GuV-Posten 2) aus Passivgeschäften als Reduktion des Zinsaufwands enthalten.
- Die für das Geschäftsjahr ermittelten Auf- und Abzinsungseffekte für Zinsrückstellungen aus Zinsprodukten wurden unter den Zinserträgen und den Zinsaufwendungen erfasst. Dadurch hat sich der Zinsüberschuss per Saldo um EUR -569 (Vorjahr EUR -1.036) vermindert.

### Provisionserträge

- Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen, insbesondere für die Vermittlung von Fremdwährungskrediten, nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein.

### Sonstige betriebliche Erträge

- In den sonstigen betrieblichen Erträgen (GuV-Posten 8) sind folgende nicht unwesentliche Einzelbeträge enthalten:

| Art   | EUR     |
|---|---------|
| Mieteinnahmen   | 261.187 |
| Erträge aus Verkauf von Grundstücken, Gebäuden und Anlagegegenständen | 636.631 |
| Auflösung Pensionsrückstellung  | 255.873 |
| Erstattungen für Umbaumaßnahmen aufgrund gerichtlichem Urteil         | 254.530 |

### Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 66.734 (Vorjahr EUR 71.084) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

### Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 2.061.903 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 162.694 enthalten. Die Erträge resultieren im Wesentlichen aus Steuererstattungen inkl. Veränderung der latenten Steuern in Höhe von EUR 901.041 (GuV-Posten 23) und Buchgewinnen aus Sachanlageabgängen in Höhe von EUR 636.630 (GuV-Posten 8). Die Aufwendungen betreffen im Wesentlichen Zinsvergünstigungen aus gezielten längerfristigen Refinanzierungsgeschäften (GLRG) der EZB in Höhe von EUR 262.694 (Verminderung des GuV-Postens 2) sowie die Zuführung zu einer Rückstellung für Prämiensparverträge in Höhe von EUR 100.000 (GuV-Posten 2).

## F. Sonstige Angaben

### Vorstand und Aufsichtsrat

- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands sowie der früheren Mitgliedern des Vorstandes bzw. deren Hinterbliebenen wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.
- Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrates betragen EUR 40.452.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 86 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 2.104.624.

### Ausschüttungsgesperrte Beträge

- Ausschüttungsgesperrte Beträge bestanden zum 31. Dezember 2021 wie folgt:

|  | Bilanzansatz/<br>Bewertungs-<br>überhang | abzüglich<br>hierfür gebildeter<br>passiver latenter<br>Steuern | Ausschüttungs-<br>sperre |
|--|--|---|--------------------------|
|  | EUR                                      | EUR   | EUR                      |
| Unterschiedsbetrag aus Bewertung von Al-<br>tersvorsorgeverpflichtungen nach § 253<br>Abs. 6 HGB | 56.730                                   | 0   | 56.730                   |
| Aktive latente Steuern   | <u>6.300.000</u>                         |   | <u>6.300.000</u>         |
| Gesamtbetrag   | <u>6.356.730</u>                         | <u>0</u>  | <u>6.356.730</u>         |

- Den ausschüttungsgesperrten Beträgen stehen ausreichende frei verfügbare Rücklagen gegen-  
über.

### Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen bestehen in Form einer mögli-  
chen Garantieverpflichtung gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deut-  
schen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 2.390.668.

Ferner besteht eine Beitragsgarantie gegenüber dem institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanz-  
mittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehöri-  
gen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen, sowie Auffüllungspflichten nach  
Deckungsmaßnahmen.

### Personalstatistik

- Die Zahl der 2021 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

|                                    | Vollzeitbeschäftigte | Teilzeitbeschäftigte |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Prokuristen                        | 7                    | 0                    |
| Sonstige kaufmännische Mitarbeiter | 47                   | 32                   |
| Gewerbliche Mitarbeiter            | <u>1</u>             | <u>1</u>             |
|                                    | <u>55</u>            | <u>33</u>            |

Außerdem wurden durchschnittlich 9 Auszubildende beschäftigt.

## Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

|        |      | Anzahl der<br>Mitglieder | Anzahl der<br>Geschäftsanteile | Haftsummen*)<br>EUR |
|--------|------|--------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Anfang | 2021 | 11.424                   | 87.268                         | 5.712.000           |
| Zugang | 2021 | 371                      | 64.195                         | 185.500             |
| Abgang | 2021 | 334                      | 6.355                          | 167.000             |
| Ende   | 2021 | 11.461                   | 145.108                        | 5.730.500           |

\* Der Anfangswert, der zugleich der Wert zum 31. Dezember 2020 ist, wurde gem. IDW RS HFA 6, Tz. 25 infolge geänderter Rechtsauffassung hinsichtlich der Höhe der Haftsummen berichtigt.

|  |     |           |
|--|-----|-----------|
| Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um | EUR | 5.766.900 |
| Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um                                     | EUR | 18.500    |
| Höhe des Geschäftsanteils  | EUR | 100       |
| Höhe der Haftsumme begrenzt auf den ersten Anteil  | EUR | 500       |

## Besondere Offenlegungspflichten

- Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im Lagebericht enthalten. Wir beabsichtigen, die weiteren Angaben in einem separaten Offenlegungsbericht zu machen und auf unserer Homepage zu veröffentlichen.

## Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Baden-Württembergischer Genossenschaftsverband e. V.  
Am Rüppurrer Schloss 40  
76199 Karlsruhe

## Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Ekkehard Windler, Geschäftsleiter, Vertrieb, Vorstandssprecher  
Clemens Kirchherr, Geschäftsleiter, Betrieb (ab 01.07.2021)  
Roland Rosenberger, Geschäftsleiter, Betrieb (bis 30.06.2021)

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Georg Eble, Bürgermeister der Gemeinde Wutöschingen, Vorsitzender

Gerhard Riedmüller, Bürgermeister a.D., stellvertretender Vorsitzender

Jan Albicker, Bürgermeister der Gemeinde Weilheim

Andreas Bollinger, Geschäftsführer der Elektrohaus Bollinger GmbH

Gabriela Lüber, Geschäftsführerin der Thomas Lüber GmbH

Horst Schmidle, Pensionär

Andreas Wiederkehr, Einrichtungsleiter der Gertrud-Luckner-Tagespflege (Caritasverband Hochrhein e.V.)

### **Nachtragsbericht**

- Nach dem Schluss des Geschäftsjahres sind folgende Vorgänge von besonderer Bedeutung eingetreten:
  - Mit dem Angriff durch Russland hat die Ukraine den Kriegszustand ausgerufen. Die aktuelle Situation ist geprägt von geopolitischen Spannungen, die weltweit in die Volkswirtschaften ausstrahlen. Durch den Russland-Ukraine-Konflikt können sich nachhaltige Belastungen auch für die wirtschaftliche Entwicklung unserer Bank ergeben.
  - Durch die Zinsentwicklung bis zur Aufstellung des Jahresabschlusses ist mit deutlich höheren Bewertungsabschlägen als im Vorjahr zu rechnen, insbesondere, sofern die Bewertung des gesamten Wertpapierbestandes zum strengen Niederstwertprinzip beibehalten wird.
- Durch vorgenannte Vorgänge können sich negative Auswirkungen auf unsere Vermögens-, Finanz- und Ertragslage ergeben. Die weitere Entwicklung ist aktuell noch ungewiss und nicht abschließend prognostizierbar.

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 1.707.559,72 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 4.294,27 (Bilanzgewinn von EUR 1.711.853,99) - wie folgt zu verwenden:

|   | <u>EUR</u>                 |
|---|----------------------------|
| Ausschüttung einer Dividende von 1,50 % | 164.515,54                 |
| Zuweisung zu den Ergebnismrücklagen     |                            |
| a) Gesetzliche Rücklage                 | 300.000,00                 |
| b) Andere Ergebnismrücklagen            | 1.240.000,00               |
| Vortrag auf neue Rechnung               | <u>7.338,45</u>            |
|   | <u><u>1.711.853,99</u></u> |

Wutöschingen, 30. Mai 2022

Volksbank Klettgau-Wutöschingen eG

Der Vorstand

---

Windler

Kirchherr